



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ADMINISTRATIVAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE: CONTABILIDAD**

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
TRANSPORTE DEL PERÚ: CASO DE LA “EMPRESA DE
TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L.” DEL
DISTRITO DE JULIACA, 2018

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO
ACADÉMICO DE BACHILLER EN CONTABILIDAD**

AUTOR:

LUZ MARINA NAIRA ROQUE

ASESOR:

MGRT. INDALECIO HUARANCA QUINO

JULIACA – PERÚ

2019

EQUIPO DE TRABAJO

MGTR. EDGAR WASHITON PALACO CHARAJA

CODIGO ORCID: 0000-0001-7063-5235

CPC. FRANK EFRAIN BLANCO MAMANI

CODIGO ORCID: 0000-0002-4518-8102

CPC. ELIZABETH EDITH QUINTEROS CAMAPAZA

CODIGO ORCID: 0000-0002-7732-7605

MGTR. INDALECIO HUARANCA QUINO

CODIGO ORCID: 0000-0003-2125-1952

HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR

.....
MGTR. EDGAR WASHINGTON PALACO CHARAJA
PRESIDENTE

.....
CPC. FRANK EFRAÍN BLANCO MAMANI
MIEMBRO

.....
CPC. ELIZABETH EDITH QUINTEROS CAMAPAZA
MIEMBRO

.....
MGRT. INDALECIO HUARANCA QUINO
ASESOR

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento a mi Asesor: CPC INDALECIO HUARANCA QUINO, quien me brinda su valiosa orientación y conocimiento en la elaboración del actual estudio de investigación.

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado a mi esposo y mi hijo quienes me apoyaron, por brindarme su apoyo y tiempo para realizarme profesionalmente, a mi amiga por su apoyo incondicional.

Dedico este esfuerzo a mis queridos padres: Cesar y Matilde, que ellos con su experiencia me enseñaron el valor del progreso, sacrificio y mantenerse firme ante cualquier adversidad.

RESUMEN

El presente estudio tiene como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú: caso de la “Empresa de transportes Radio Moto El CID S.R.L” del Distrito de Juliaca - 2018. La investigación fue descriptiva no experimental. Para adquirir la información se empleó, un cuestionario de 15 preguntas cerradas: En lo que respecta al objetivo específico N° 1, se ha diagnosticado las principales características de los dueños y/o trabajadores legales de las MYPE con 35% que son personas adultas que actúan con mucha responsabilidad, el 100% son del sexo masculino por la accidentada ruta que enfrentan, 70% que son la mayoría tienen estudios solo secundaria completa los cuales nos demuestran que por falta de empleo deciden tener su negocio propio. Respecto al objetivo específico 2: el estudio realizado demuestra que desde los distintos puntos de vista los encuestados afirman que la MYPE es formal y como tal puede realizar servicios a sectores lejanos y los motivos de formación que tiene la empresa es la obtención de ganancias. Respecto al objetivo específico 3: La investigación realizada demuestra que las principales fuentes de financiamiento de la MYPE de la “Empresa de transportes Radio Moto EL CID S.R.L.”, se caracteriza porque el 62% de los encuestados afirman que su financiamiento es con recursos propios, y solo el 38% utiliza el préstamo de terceros, para desarrollar sus actividades de prestación de servicios. En este caso el financiamiento de terceros es de un familiar cercano, que ofrece un interés bajo. La obtención del crédito es a corto plazo y los invierten en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que en general respecto a la empresa en estudio, se concluye que la gran parte de las Mypes no tienen acceso al sistema bancario por no contar con los requisitos indispensables que este requiere al momento de solicitar un crédito, en cambio sí lo obtienen del sistema no bancario, porque requieren menores requisitos y está más al alcance de los interesados.

Palabras claves: Caracterización, Financiamiento, Micro y Pequeñas Empresas.

ABSTRACT

The general objective of this study is to: Determine and describe the financing characteristics of micro and small companies in the transportation sector of Peru: case of the "Radio Moto EL CID S.R.L." transport company of the District of Juliaca - 2018. The research was non-experimental descriptive. A questionnaire of 15 closed questions was used to acquire the information: Regarding the specific objective N ° 1, the main characteristics of the owners and / or legal workers of the MSEs have been diagnosed with 35% who are adults. they act with a lot of responsibility, 100% are male due to the rugged route they face, 70% are the majority have only completed secondary studies which show us that due to lack of employment they decide to have their own business. Regarding the specific objective 2: the study shows that from different points of view respondents say that the MYPE is formal and as such can perform services to distant sectors and the reasons for training that the company has is to make a profit. Regarding specific objective 3: The research shows that the main sources of financing of the MSE of the transport "Radio Moto EL CID S.R.L.", is characterized by 62% of the respondents claiming that their financing is with their own resources, and only 38% use the loan from third parties, to develop their activities to provide services. In this case the financing of third parties is from a close family member, which offers low interest. Obtaining credit is short term and investing in working capital. Finally, it is concluded that in general with respect to the company under study, it is concluded that most of the Mypes do not have access to the banking system because they do not have the essential requirements that this requires at the time of requesting a loan, instead they do. they obtain from the non-banking system, because they require less requirements and are more accessible to those interested.

Keywords: Characterization, Financing, Micro and Small Businesses.

INDICE DE CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO.....	ii
HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT	vii
INDICE DE CONTENIDO.....	viii
INDICE DE TABLAS.....	x
INDICE DE GRAFICOS	xi
INDICE DE CUADROS	xii
1.- PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	2
1.1.- DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	2
1.2.- Formulación del problema de investigación.....	3
1.3. Sistematización del Problema de Investigación.....	3
1.4.- Justificación de la Investigación.	4
1.5. Limitaciones del problema de Investigación.....	5
1.6.- Objetivos de la Investigación	5
1.6.1 Objetivo General.....	5
1.6.2.- OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	5
II. REVISIÓN DE LITERATURA	7
2.1.- ANTECEDENTES	7
2.1.1.- Internacionales	7
2.1.2.- Nacionales	7
2.1.3.- Locales	12
2.2.- Bases Teóricas	12
2.2.1.- Teoría Del Financiamiento	12
2.2.2.- Definición de Financiamiento.....	14

2.2.3.- Fuentes De Financiamiento	14
2.2.4.- Micro y Pequeña Empresa (MYPE'S)	16
2.3.- MARCO CONCEPTUAL	22
III. HIPOTESIS	23
IV.- METODOLOGIA	24
4.1. Tipo de Investigación	24
4.2. Nivel de Investigación	24
4.3.- Diseño De La Investigación.....	24
4.4.- Población y Muestra	25
4.4.1.- Población	25
4.4.2.- Muestra	26
4.5.- Definición y Operacionalización de las Variables	26
4.6.- Técnicas E Instrumentos de Recolección de Datos.....	26
4.6.1.- Técnicas	26
4.6.2.- Instrumentos.....	27
4.7.- Plan de Análisis.....	27
4.8.- MATRIZ DE CONSISTENCIA	28
4.9.- PRINCIPIOS ETICOS	29
V.- RESULTADOS	30
5.1. Resultados	30
5.2. Análisis de Resultados	45
CONCLUSIONES	47
RECOMENDACIONES	48
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	49
ANEXOS	51

INDICE DE TABLAS

Tabla 01	30
Tabla 02... ..	31
Tabla 03... ..	32
Tabla 04	33
Tabla 05... ..	34
Tabla 06	35
Tabla 07... ..	36
Tabla 08... ..	37
Tabla 09... ..	38
Tabla 10	39
Tabla 11... ..	40
Tabla 12	41
Tabla 13... ..	42
Tabla 14	43

INDICE DE GRAFICOS

Grafico 01.....	30
Grafico 02.....	31
Grafico 03.....	32
Grafico 04.....	33
Grafico 05.....	34
Grafico 06.....	35
Grafico 07.....	36
Grafico 08.....	37
Grafico 09.....	38
Grafico 10.....	39
Grafico 11.....	40
Grafico 12.....	41
Grafico 13.....	42
Grafico 14.....	43

INDICE DE CUADROS

Cuadro 01..... 25
Cuadro 02..... 28

I.- INTRODUCCIÓN

Este trabajo de indagación tiene por finalidad describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú: caso de la “EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L.” del distrito de Juliaca 2018.

“En el Perú, sólo un reducido sector de la población puede tener acceso al dinero que prestan los bancos Formales. El resto de personas también tiene necesidades de capital de trabajo o de crédito de consumo de manera creciente, pero no tiene acceso al crédito formal. El resultado de ello ha sido la aparición de un variado y complejo sistema financiero Informal o No Formal, cuyas características son poco conocidas. Un calificado equipo de economistas ha estudiado este importante problema en sus diferentes modalidades, tanto desde el lado de las fuentes del crédito, como del lado de la demanda y las características de sus usuarios. Microempresarios, agricultores y hogares populares recurren a esta suerte de banca alternativa, pese a carecer de un título de propiedad o de garantías reales que son normalmente exigidas en la banca formal”. (González 2006)

Dentro de las grandes transformaciones producidas en el mundo por efectos de la globalización y los modelos económicos vigentes, se han experimentado cambios en los conceptos de desarrollo y democracia, como una respuesta para paliar los efectos negativos de la globalización en calidad de vida de la población.

Hoy en día se considera al financiamiento como un instrumento para impulsar el desarrollo económico y social con equidad y sostenibilidad de la micro y pequeñas empresas; es decir, permite asignar a los diversos actores sociales un rol insustituible en la gestión de su desarrollo, como ciudadanos con plenos derechos y facultades para decidir, en todo momento, sobre su futuro.

1.- PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1.- DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Las pequeñas y microempresas en el mundo conforman uno de los pilares básicos más importantes de las economías nacionales, su participación en el desarrollo de los países es trascendente, y de contar con el apoyo necesario sería la solución a los problemas económicos y de desempleo de grandes núcleos poblacionales que se presentan en cada país.

Las Micro y Pequeñas Empresas (en adelante MYPE) surgieron como un fenómeno socioeconómico que busca responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. En este sentido se constituyeron en una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y la falta de oportunidades de desarrollo personal. Pero a pesar de estas bondades, el sector aún no ha logrado alcanzar su máxima potencialidad, debido a una serie de factores tales: la falta de apoyo financiero y la poca relevancia real que le dieron y le dan los gobiernos de turno en sus agendas de trabajo (Ávila y Sanchis - 2012).

En el Perú la labor que llevan a cabo las MYPE es de indiscutible relevancia, no solo por su contribución a la generación de empleo, sino también por su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Al respecto (Okpara y Wynn 2007) “afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo”. “En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y

logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno. Sin embargo, las MYPE enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y su desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados”. (Arinaitwe, 2006).

“Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas”. (Sauser, 2005).

1.2.- Formulación del problema de investigación

¿Cuál es la caracterización del financiamiento, en las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú caso: de la EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. del distrito de juliaca, 2018?

1.3. Sistematización del Problema de Investigación.

Se pretende responder de la siguiente manera:

- ¿Es necesario especificar las principales características de los dueños y/o trabajadores legales de las MYPE caso EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. del distrito de juliaca, 2018?
- ¿Será importante describir las principales características de la MYPE caso EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. del distrito de juliaca, 2018?

- ¿Será necesario detallar las principales fuentes de financiamiento de la MYPE caso EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. del distrito de Juliaca, 2018?

1.4.- Justificación de la Investigación.

La investigación se justifica porque nos va permitir conocer a nivel descriptivo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte – caso de la “EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L.” del Distrito de Juliaca, 2018 del Departamento de Puno; es decir, la mayoría de autores llegan al mismo resultado que la Mype enfrenta una serie de obstáculos que limita su supervivencia por la falta de apoyo financiero, la poca relevancia real que le dan los gobiernos de turno, no existen programas de capacitación para el personal encargado y las pocas facilidades para formalizar sus empresas.

Investigando lo antes mencionado nos permitirá tener ideas mucho más acertadas de cómo opera las micro y pequeñas empresas como objeto de estudio; así como también el estudio nos servirá de base para realizar otros estudios similares y conocer la realidad de la localidad realizándose otros estudios similares en sectores productivos y de servicios en el distrito de Juliaca y otros ámbitos.

Por último, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi bachiller en Contabilidad, lo que a su vez

Permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

1.5. Limitaciones del problema de Investigación

He podido percibir, conforme se va consolidando el tema y por su grado de dificultad se presentaron obstáculos que limitaron la viabilidad de la investigación, así puedo mencionar el factor económico, otros como la disponibilidad del tiempo y ciertos permisos y accesos a la información para poder nutrir esta investigación.

En cuanto al campo en el que se enmarca este proyecto es la ciudad de Juliaca, Provincia San Román.

1.6.- Objetivos de la Investigación

1.6.1 Objetivo General

Determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú: caso de la “EMPRESA DE TRANSPORTES DE RADIO MOTO EL CID S.R.L” del distrito de juliaca, 2018.

1.6.2.- OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Describir las características de los dueños o representantes legales de las MYPES del ámbito de estudio 2018.
- Describir las características de las MYPES del ámbito de estudio 2018.
- Describir las fuentes de financiamiento de la MYPE del ámbito de estudio 2018.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1.- ANTECEDENTES

2.1.1.- Internacionales

ALADRO, CERONI & MONTERO (2011). En su tesis denominada: “Problemas de financiamiento en la MYPEs; Análisis de caso práctico, realizado en la ciudad de Santiago – Chile, cuyo objetivo general fue: Determinar el problema de financiamiento en la MYPEs, cuya metodología fue análisis comparativo para su recojo de información utilizó el método de revisión bibliográfica y mediante encuestas, llegó a los siguientes resultados: El acceso de las MYPEs al financiamiento ha aumentado notoriamente en los últimos años, sin embargo, es de gran importancia mejorar las condiciones de estos. En este sentido hay dos puntos esenciales a tener en consideración son la tasa de interés y el plazo de los créditos, los cuales son muy desfavorables para las empresas de menor tamaño dado su mayor perfil riesgoso. Por ello, cabe mencionar que el acceso al financiamiento ha aumentado notoriamente, sin embargo, un gran porcentaje de microempresas no logran obtener crédito”.

2.1.2.- Nacionales

ZAMORA TIRADO, Santos Ronald (2015) en su trabajo denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa GRUPO CULMEN S.A.C. Chimbote, 2016” se refiere que:

“La presente investigación tiene como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Grupo Culmen S.A.C. Chimbote, 2016.

Para dar a conocer este objetivo general, la investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista.

Las Mypes son pequeñas fuentes económicas las cuales representan el eje de la economía del país, ya que conforman el 94% del total de empresas en el Perú generando el mayor PBI en el país, por esa razón, he considerado imprescindible tratar el tema del financiamiento en las MYPES dada su importancia para la generación de empleo y el desarrollo del país; en donde el papel del estado cumple un rol muy importante. En el Perú el tamaño de las MYPES ocasiona que estas no puedan aprovechar los beneficios económicos de hoy en día, ya que la falta de garantías y la informalidad en las que muchas de estas se encuentran hacen que no puedan recurrir al financiamiento que se otorga en el sistema financiero.

Por lo tanto, se tendrá que realizar un estudio detallado de las causas y factores que limitan el financiamiento de las MYPES en Chimbote, para lo cual describiremos las características del financiamiento y su importancia para el crecimiento de las MYPES”.

SUÁREZ-CARIAT, Nicole en su trabajo denominado: “Impactos del Financiamiento Para Las Mypes en el Sector Comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C.” afirma lo siguiente:

“El presente trabajo de investigación tiene la finalidad de determinar la incidencia del financiamiento en las Mypes así como las principales barreras con que los empresarios deben lidiar para acceder a un crédito como en el caso de negocio en desarrollo Negocios del Valle Express S.A.C. El financiamiento hoy en día es un factor clave para asegurar el crecimiento y desarrollo de un negocio, pese a que haya ciertas limitantes como el costo de éste, los montos a desembolsar, los plazos y los colaterales que pueda solicitar la entidad financiera que esté analizando la operación solicitada por el cliente. En la investigación se usó una metodología cualitativa con diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental, aplicando técnicas de revisión bibliográfica, y entrevista al gestor del negocio de donde se obtuvieron resultados que confirman que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades financieras varias formales con tasas (TEA) entre el 19% y 33%, accediendo a líneas de crédito de corto plazo para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos, pagos de planillas y otros gastos corrientes. De acuerdo a los relatos del gestor y jefe de finanzas podemos determinar que hay una necesidad latente de acceso al financiamiento para poder continuar con las actividades que demanda el negocio. La carencia de liquidez en muchas ocasiones obliga a las empresas a adquirir préstamos caros para poder seguir operando pese a las condiciones crediticias que imponen las entidades financieras, las cuales se verán a lo largo del desarrollo de la investigación”.

OLIVERA MARTTINI, Jackeline Ángela en su tesis denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017” afirma lo siguiente:

“El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la “Empresa de Transporte Tours Jesus de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas al representante legal de la empresa, obteniendo los siguientes resultados: En la totalidad de autores coinciden que las empresas tienen financiamiento de terceros de banca formal y entidades financieras pero quienes le otorgan mayores facilidades de crédito es la banca formal, solicitado crédito financiero a largo plazo, también coinciden que el financiamiento permite a las Micro y pequeñas empresas tener un proceso de crecimiento, como invertir en capital de trabajo y activos fijos para la empresa y de forma que maximicen sus ingresos. El financiamiento mejora positivamente la rentabilidad de las Mypes, ya que le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente; como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico del País. La empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, banca formal (Banco Scotiabank) y entidades financieras (Caja Piura), ambas le otorgan mayores facilidades de crédito y los créditos obtenidos fueron con los montos solicitados y a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo, activos fijos y programas de capacitación al personal, la tasa de interés fue del 1.22 % mensual”.

AGUILAR SORIANO, Karina Yanina y CANO RAMÍREZ, Ninoska Esperanza (2017) en sus trabajos de investigación denominado: “Fuentes de

Financiamiento para el Incremento de la Rentabilidad de las Mypes de la Provincia de Huancayo” afirma lo siguiente:

“Las MYPES surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada. Debido a que las fuentes de financiamiento en las empresas son una necesidad ya sea para emprender el negocio, crecer o expandirse. El objetivo en esta investigación es exponer cuales son las fuentes de financiamiento que les permita incrementar la rentabilidad de las MYPES, cuales son las entidades financieras que podrían financiarlos a un menor costo financiero que le permita obtener mayor beneficio. Para conocer la fuente que utilizan para financiarse las MYPES; se realizó un estudio de campo, mediante una encuesta respecto a experiencias con fuentes de financiamiento a las que recurren para cubrir sus necesidades de recursos monetarios. La conclusión más importante, se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el vi tamaño de sus operaciones y

acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado”.

2.1.3.- Locales

En el presente informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia de San Román, hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados al tema de investigación.

2.2.- Bases Teóricas

2.2.1.- Teoría Del Financiamiento

“Del siglo XIX hasta el XXI, el endeudamiento externo ha sido estrategia del financiamiento al desarrollo. La teoría económica ha visualizado a la deuda externa como el resultado necesario para lograr el crecimiento económico, la historia del desarrollo latinoamericano contemporáneo es la herencia de préstamos impagables, crisis económicas y un futuro incierto, estrechamente relacionada con el pago del servicio de la deuda, el financiamiento al desarrollo en América Latina han sido lineamientos complejos. Las políticas económicas a lo largo de los últimos sesenta años han planteado como meta el desarrollo sostenido de la región. Los organismos financieros internacionales y las agencias multilaterales facilitaron el desarrollo de sectores estratégicos en el proceso de industrialización acompañado de la expansión de las empresas, principalmente estadounidenses. El financiamiento al desarrollo en

la era de reformas monetarias desregulatorias y después de la crisis de la deuda externa plantearía la reforma financiera como estratégica para el desempeño de la región latinoamericana. El financiamiento al desarrollo basado en deuda externa en economías cerradas logró tasas de crecimiento significativas en América Latina durante los setenta. Analizada por muchos autores, la reforma financiera corresponde al proceso de desregulación y liberalización financiera para hacer más competitivos los sistemas financieros nacionales. En las últimas décadas, la política monetaria y la política fiscal han ido transformando los sistemas financieros en abiertos y competitivos”. **Giron (2007)**

“Sin duda el financiamiento impulsa el desarrollo y el crecimiento económico de un país es fundamental, la capacidad que tienen los mercados e instituciones financieras para implementar nuevos esquemas de financiamiento y consolidar lo que ya ofrece para atender adecuadamente a las necesidades de ahorro y de crédito de las empresas y de los consumidores es indispensable para abatir los rezagos sociales, el desempleo y la informalidad. Como lo menciona la teoría de la estructura de capital: toda inversión está acompañada y condicionada por un financiamiento. Financiamiento e inversión a su vez determinan la ecuación entre capital propio y deuda. Deuda e inversión se refleja en la estructura del capital”. Hoy en día las teorías que explican la estructura del capital de una empresa son: la teoría del equilibrio estático de Modigliani y Miller (1958) que considera la estructura del capital como el balance entre los costos y beneficios de la deuda y la teoría de la jerarquía financiera que explica la preferencia de la empresa por la financiación interna sobre la externa solo si la autofinanciación interna es insuficiente y la deuda a los recursos propios si se expone a la emisión de deuda. **Puebla (2013)**.

2.2.2.- Definición de Financiamiento

“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. Finalmente, es el mecanismo que tiene por finalidad, obtener recursos con el menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo”. (Pérez & Capillo, 2009).

A nivel empresarial, se presentan distintas fuentes de financiamiento, algunas de ellas son:

2.2.2.1-Financiamiento Interno: se obtiene de recursos disponibles de la empresa.

Ej. Amortizaciones, fondos de reserva, etc.

2.2.2.2.-Financiamiento Externo: provienen de personas que no pertenecen a la empresa. ej.: préstamos bancarios.

A cada uno de los puntos ya nombrados serán estudiados desde el punto de vista de sus Significado, Ventajas, Desventajas, Importancia y Formas de Utilización; Para de esta manera comprender su participación dentro de las distintas actividades comerciales que diariamente se realizan.

2.2.3.- Fuentes De Financiamiento

2.2.3.1.- 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.

2.2.3.2.- 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.

2.2.3.3.- Pagaré.

Es un instrumento negociable el cual es una "promesa" incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré, comprometiéndose a pagar a su presentación, o en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero en unión de sus intereses a una tasa especificada a la orden y al portador.

2.2.3.4.- Línea de Crédito.

La Línea de Crédito significa dinero siempre disponible en el banco, durante un periodo convenido de antemano.

2.2.3.5.- Papeles Comerciales.

Es una Fuente de Financiamiento a Corto Plazo que 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.

2.2.3.6.- Financiamiento por medio de la Cuentas por Cobrar.

Es aquel en la cual la empresa consigue financiar dichas cuentas por cobrar consiguiendo recursos para invertirlos en ella.

2.2.3.7.- Financiamiento por medio de los Inventarios.

Es aquel en el cual se usa el inventario como garantía de un préstamo en que se confiere al acreedor el derecho de tomar posesión garantía en caso de que la empresa deje de cumplir.

2.2.3.8.- Fuentes y Formas de Financiamiento a Largo Plazo.

Hipoteca.

Es un traslado condicionado de propiedad que es otorgado por el prestatario (deudor) al prestamista (acreedor) a fin de garantiza el pago del préstamo.

2.2.3.9.- Acciones.

Las acciones representan la participación patrimonial o de capital de un accionista dentro de la organización a la que pertenece.

2.2.3.10.- Bonos.

Es un instrumento escrito en la forma de una promesa incondicional, certificada, en la cual el prestatario promete pagar una suma especificada en una futura fecha determinada, en unión a los intereses a una tasa determinada y en fechas determinadas.

2.2.4.- Micro y Pequeña Empresa (MYPE'S)

2.2.4.1.- Definición de las MYPES

“Son unidades económicas conformadas de 2 a 9 trabajadores (asalariados o no), en la que se incluye al empleador (o dueño) así como al trabajador independiente que emplea. Además, se ha tomado al “nivel de ingresos” por ventas como variable relevante para la clasificación de las mismas. Así, habría tres tipos de microempresas: de sobrevivencia, de tipo medio o de promoción, y de desarrollo” **(Ministerio de trabajo y promoción de empleo, 2006)**.

“Son entidades independientes, con una alta predominancia en el mercado de comercio, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación en cuanto al volumen de negocio y de personal, los cuales si son superados convierten, por ley, a una microempresa en una pequeña empresa, o una mediana empresa se convierte automáticamente en una gran empresa. Por todo ello una pyme nunca podrá superar ciertas ventas anuales o una cantidad de personal”. **Álvarez (2009)**.

“Las MYPE representan un conjunto de 2.5 millones de micro y pequeños empresarios formales e informales que realizan actividades de desarrollo de la capacidad humana, dando oportunidades de empleo a los grandes sectores de la población para así combatir la pobreza. Las MYPE están obligadas a emitir comprobantes de pago” **Rodríguez, (2012)**.

2.2.4.2.- Teoría de las micro y pequeñas empresas

Ministerio de trabajo y promoción de empleo (2006) “en el artículo 2° específica a la MYPES como la unidad económica constituida por una persona

natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las micro y pequeñas empresas, las cuales no obstante de tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las microempresas. Asimismo, en el artículo 3° establece que las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes”:

a) El número total de trabajadores:

- La microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
- La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.

b) Niveles de ventas anuales:

- La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias UIT.
- La pequeña empresa: a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 1700 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

2.2.3. Teoría de las empresas

“Una empresa es una organización o institución dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de bienes o servicios de los demandantes, a la par de asegurar la continuidad de la estructura productivo comercial, así como sus necesarias inversiones. Requiere de una razón de ser, una misión, una estrategia, objetivos, tácticas y políticas de

actuación. Se necesita de una visión previa y de una formulación y desarrollo estratégico de la empresa”. Wikipedia (2014).

2.2.3.1.- Clasificación de las Empresas:

Según su actividad:

Agropecuarias: “Son aquellas que producen bienes agrícolas y pecuarios en grandes cantidades. Son las empresas que proporcionan materia prima a otras industrias, por ejemplo, pesca, agricultura, caza, explotación de bosques, etc. Ejemplos: granjas avícolas, piscícolas, invernaderos, haciendas de producción agrícola, ganadería intensiva de bovinos, entre otras”. **(Fernández, 2008)**.

Mineras: “Son las que tienen como objetivo principal la explotación de los recursos del suelo. Ejemplos: empresas de petróleos, auríferas, de piedras preciosas, y de otros minerales. En nuestra región encontramos la mina de mármol”. **(Fernández, 2008)**.

Industriales: “Son las que se dedican a transformar la materia prima en productos terminados. Se dedican a la producción de bienes, mediante la transformación de la materia prima a través de los procesos de fabricación. Ejemplos: fábricas de telas, fábricas de camisas, fábricas de muebles, fábricas de calzado, fábrica de pulpas, mermeladas y encurtidos”. **(Fernández, 2008)**.

Comerciales: “Son Empresas que se dedican a la compra y venta de productos terminados, tales como almacenes, librerías, farmacias, supermercados”. **(Fernández, 2008)**.

De servicios: “Son las que buscan prestar un servicio para satisfacer las necesidades de la comunidad. Ejemplos: Servicios en salud, en educación, transporte, recreación, servicios públicos, seguros, y otros servicios. Una empresa dedicada a la aviación, un centro de salud, una universidad, una funeraria, una odontología, entre otras”. **(Fernández, 2008).**

Según la propiedad

- **Privadas:** “Son las empresas que para su constitución y funcionamiento necesitan aportes de personas particulares. Ejemplos: un centro educativo, un supermercado propiedad de una familia, un taller de carros, una fábrica de ropa, una empresa de lácteos”. **(Fernández, 2008).**
- **Oficiales o Públicas:** “Son las empresas que para su funcionamiento reciben aportes del Estado. Ejemplos: Hospitales Departamentales, Colegios Nacionales”. **(Fernández, 2008).**

Según su tamaño:

- **Microempresa:** Posee menos de 10 trabajadores.

- **Pequeña empresa:** “Es la que maneja escaso capital. Su contabilidad es sencilla, cuenta con menos de 50 empleados trabajando en la empresa y cubre una parte del mercado local o regional”. **(Fernández, 2008).**

- **Mediana empresa:** “En este tipo de empresa puede observarse una mayor especialización de la producción o trabajo, en consecuencia, el número de empleados es mayor que el anterior, tiene de 50 a 250 empleados laborando, la inversión y los rendimientos obtenidos ya son considerables, su información contable es amplia y su producto solamente llega al ámbito nacional”. (Fernández, 2008).
- **Gran empresa:** “Es la de mayor organización, posee personal técnico, profesional y especializado para cada actividad, las inversiones y rendimientos son de mayor cuantía. Tiene más de 250 empleados, y su producto abarca el mercado internacional. Ejemplos: Coca-cola, Sofasa, Carvajal, Microsoft”. (Fernández, 2008).

De acuerdo con el número de propietarios:

- **Individuales:** “Se denominan también empresas unitarias o de propietario único. En ellas, aunque una persona es la dueña, la actividad de la empresa se extiende a más personas, quienes pueden ser familiares o empleados particulares”. (Fernández, 2008).
- **Unipersonales:** “Es la persona natural o jurídica, que, reuniendo las calidades jurídicas para ejercer el comercio, destina parte de sus activos para una o varias actividades de carácter mercantil. La empresa unipersonal una vez inscrita en el registro mercantil forma una persona jurídica” (Fernández, 2008).

2.3.- MARCO CONCEPTUAL

FINANCIAMIENTO. - Financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio

III. HIPOTESIS

No se aplica hipótesis porque el diseño de investigación que se emplea en el presente trabajo es el diseño descriptivo que implica observar y describir el comportamiento de un sujeto.

IV.- METODOLOGIA

4.1. Tipo de Investigación

El tipo de investigación de Hernández, R. (2010). “La investigación es de tipo cualitativo no de prueba, debido a la forma en que ninguno de los factores fue controlado, su avance se ha considerado con información en una instantánea de la investigación.

El grado de investigación es cualitativo, la configuración no de prueba se utilizó sobre la base de que se realizará sin controlar deliberadamente los factores, la maravilla se verá por lo que vale la pena dentro de su situación específica y después de que se investigó. En sí misma, es una investigación ordenada y exacta que depende de factores que acaban de suceder o sucedió como regla general sin la intercesión inmediata del analista y por lo que se ha visto reforzada por investigaciones realizadas anteriormente para alcanzar los objetivos de la investigación.

4.2. Nivel de Investigación

El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que se ha limitado a describir la principal característica de la variable en estudio.

4.3.- Diseño De La Investigación

El diseño de investigación que se emplea en el presente trabajo es el diseño descriptivo con enfoque cualitativo que implica observar y describir el comportamiento de un sujeto sin influir sobre el de ninguna manera y se realiza un análisis.

“La investigación descriptiva busca propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice”. (Hernández, Fernández y Baptista, 2003, p. 119)

“Los estudios descriptivos miden de manera más bien independiente los conceptos o variables a los que se refieren y se centran en medir con la mayor precisión posible”. (Hernández, Fernández y Baptista, 2003)

4.4.- Población y Muestra

4.4.1.- Población

Hernández, (2014) “Conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones.”

Las unidades de análisis directamente involucrados en este caso es la EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. pertenecientes al Distrito de Juliaca, que están reconocidos, las cuales tienen personal que trabaja en esta entidad.

CUADRO N° 01

POBLACIÓN: “EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L.” DEL DISTRITO DE JULIACA

N^a	EMPRESA DE TRANSPORTE	DISTRITO
1	RADIO MOTO EL CID S.R.L.	Juliaca

4.4.2.- Muestra

Hernández (2010) “La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población”.

Referido a la especificación de la muestra, se dispuso utilizar el método del muestreo intencional afirmado por (Tamayo 2003), “la muestra intencional o de expertos ocurre cuando el investigador selecciona los elementos o unidades de población que a su juicio son representativos, estas muestras son útiles y válidas cuando el objetivo del estudio así lo requiere”. Organizándose en una muestra de tipo censal.

La muestra de la investigación estará conformada 1 MYPES de una población de 40 trabajadores de la EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. del Distrito de Juliaca, para ello se pretende aplicar un muestreo censal que implica la utilización del 100% de la población, en consecuencia, no se requiere definir las técnicas, cálculos ni procedimientos de selección.

4.5.- Definición y Operacionalización de las Variables

El presente trabajo de indagación no aplica operacionalización de las variables.

4.6.- Técnicas E Instrumentos de Recolección de Datos

4.6.1.- Técnicas

Sánchez y Reyes (2015), indicó “Las técnicas son los medios por los cuales se procede a recoger la información requerida de una realidad o fenómeno en función a los objetivos de la investigación”.

Para el recojo de la información se utiliza la técnica de la encuesta.

4.6.2.- Instrumentos

a) Cuestionario

El cuestionario es un instrumento de investigación que consistirá en una interrogación escrita que se les realizará a los funcionarios y empleados, con el fin de obtener determinada información o respuestas necesarias para la presente investigación.

4.7.- Plan de Análisis

Se realizará los siguientes pasos:

- Se sintetizará y clasificará los datos obtenidos.
- Se realizará tabulaciones de datos y/o resultados obtenidos.
- Se distribuirá cuadros de distribución porcentual.
- Se expresará en gráficos estadísticos con su respectivo análisis e interpretación.
- Se realizará las conclusiones y sugerencias de acuerdo a los resultados obtenidos.

4.8.- MATRIZ DE CONSISTENCIA

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE DEL PERÚ: CASO DE LA “EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L” DEL DISTRITO DE JULIACA, 2018

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿Cuál es la caracterización del financiamiento, en las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú caso: de la EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. del distrito de juliaca, 2018?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú: caso de la “EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L.” del distrito de juliaca 2018.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Describir las características de los dueños o representantes legales de las MYPES del ámbito de estudio 2018. ➤ Describir las características de las MYPES del ámbito de estudio 2018. ➤ Describir las fuentes de financiamiento de la MYPE del ámbito de estudio 2018. 	<p>VARIABLE:</p> <p>FINANCIAMIENTO</p>	<p>Tipo de investigación</p> <p>Cualitativo</p> <p>Nivel de investigación</p> <p>Descriptivo</p> <p>Diseño</p> <p>No experimental</p> <p>Población y muestra 40</p> <p>Técnica</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento</p> <p>Cuestionario</p>

4.9.- PRINCIPIOS ETICOS

No aplica, porque en la investigación no se hará referencia a cuestiones personales de los dueños o representantes legales de las Mypes encuestadas, lo que hace es presentar porcentajes estadísticos de los datos pertinentes a la consecución de los resultados de los objetivos específicos de nuestra investigación.

V.- RESULTADOS

5.1. Resultados

En el presente capítulo se detalla los resultados de investigación **referente al objetivo específico 1**: “Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú: caso de la EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. del distrito de Juliaca 2018”. Con los resultados aplicados a los transportistas, conoceremos el financiamiento de la entidad.

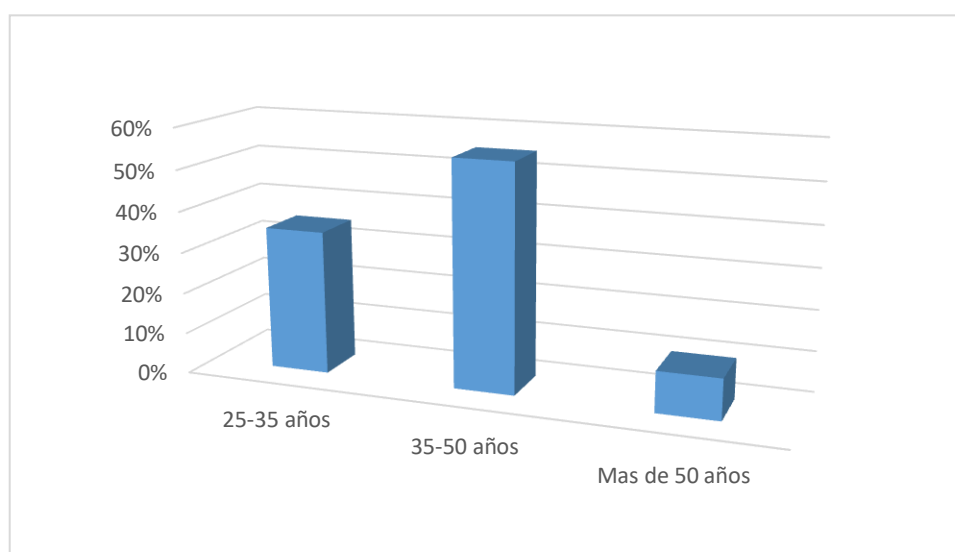
Tabla 01

Edad del dueño y/o trabajadores de la empresa

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
a) 25 – 35	14	35%
b) 35 – 50	22	55%
c) Mas de 50 años	04	10%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 01



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 01 nos muestra que del 100% de los encuestados, 14 participantes que representa el 35% son adultos mayores que están en la edad de 25 a 35 años, así como 22 trabajadores que representa el 55% se encuentran en la edad de 35 a 50 años y 4 participantes que representa el 10% tienen más de 50 años.

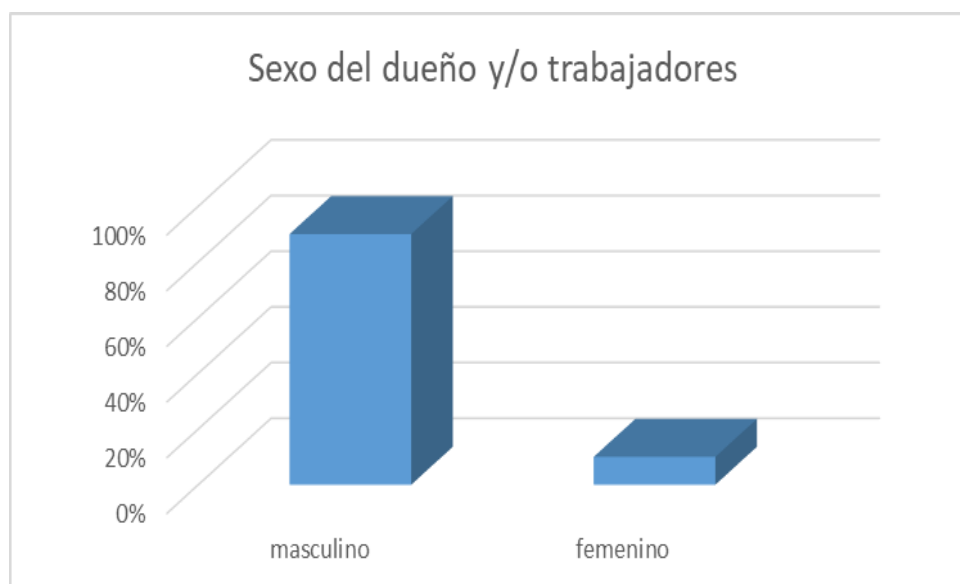
Tabla 02

Sexo del dueño y/o trabajadores

Edad de los trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	40	100%
Femenino		%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 02



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N°02 nos muestra que del 100% de los encuestados, 40 participantes que representa el 100% son dueños y/o trabajadores de sexo masculino.

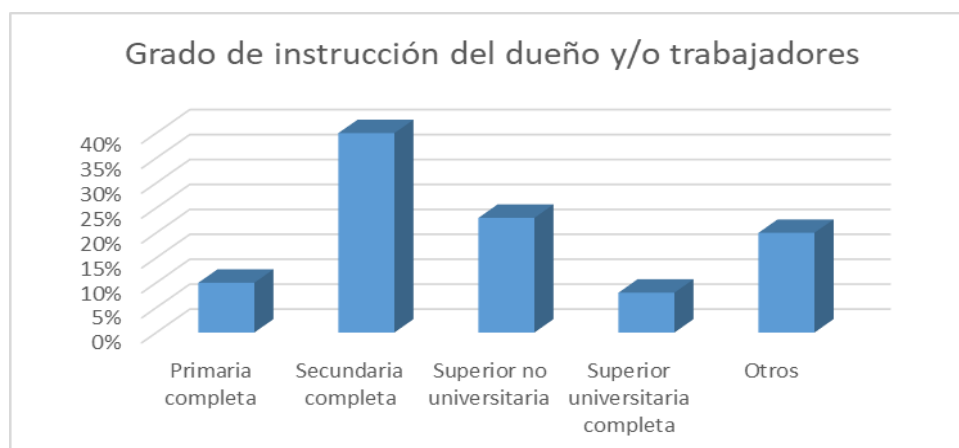
Tabla 03

Grado de instrucción del dueño y/o trabajadores

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Primaria completa	04	10%
Secundaria completa	16	40%
Superior no universitaria	09	23%
Superior universitaria completa	03	08%
Otros	08	20%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 03



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N°03 nos muestra que del 100% de los encuestados, 4 participantes que representa el 10% de los dueños y trabajadores tienen un grado de instrucción de primaria completa, así como 16 participantes que representa el 40% tienen su grado de instrucción de secundaria completa, del mismo modo 9 participantes que representa el 23% cuenta con superior no universitaria, y solo 3 participantes que representa el 8% tiene superior universitaria completa, y 8 participantes que representa el 20% señala que tiene otros grados de instrucción académica.

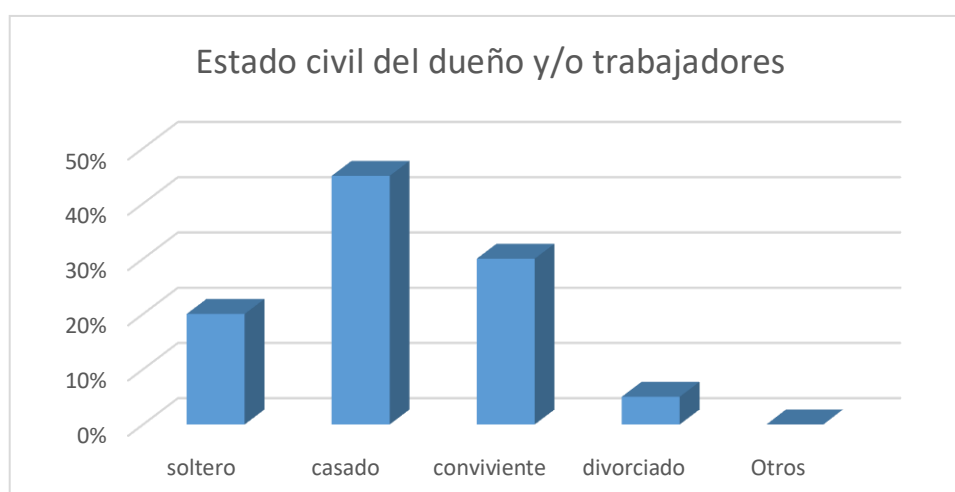
Tabla 04

Estado civil del dueño y/o trabajadores

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	08	20%
Casado	18	45%
Conviviente	12	30%
Divorciado	02	05%
Otros	00	00%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 04



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 04 nos muestra que del 100% de los encuestados el estado civil de los dueños y/o trabajadores es como sigue, 8 participantes que representa el 20% son solteros, así como 18 participantes que representa el 45% son casados, del mismo modo 12 participantes que representa el 30% son convivientes, y solo 2 participantes que representa el 5% son divorciados.

Referente al objetivo específico 2: Describir las principales características de las MYPES del ámbito de estudio 2018.

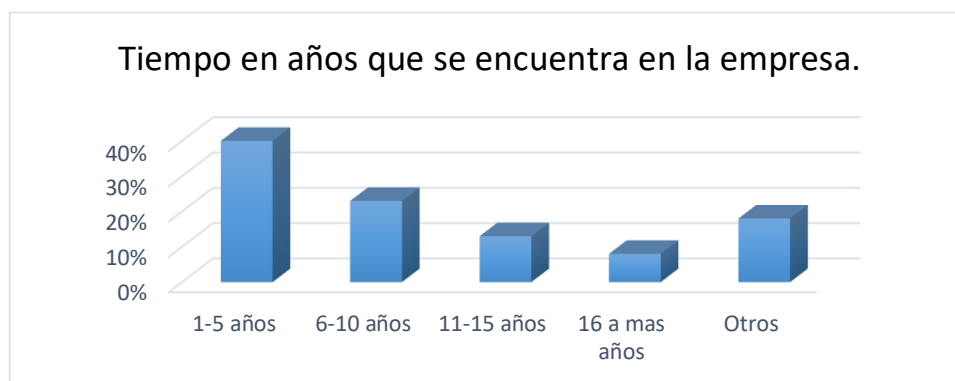
Tabla 05

Tiempo en años que se encuentra en la empresa

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
01-05 años	16	40%
06-10 años	09	23%
11-15 años	05	13%
16 a mas años	03	08%
Otros	07	18%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 05



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 05 nos muestra que del 100% de los encuestados el tiempo en años que se encuentra en la empresa es, 16 participantes que representa el 40% vienen trabajando entre 1 a 5 años, así como 9 participantes que representa el 23% vienen laborando entre 6 a 10 años, del mismo modo 5 participantes que representa el 13% viene trabajando entre 11 a 15 años, así como 3 participantes que representa el 8% vienen laborando de 16 años a mas, y 7 participantes que representa el 18% manifiestan que vienen laborando distinto a los años señalados.

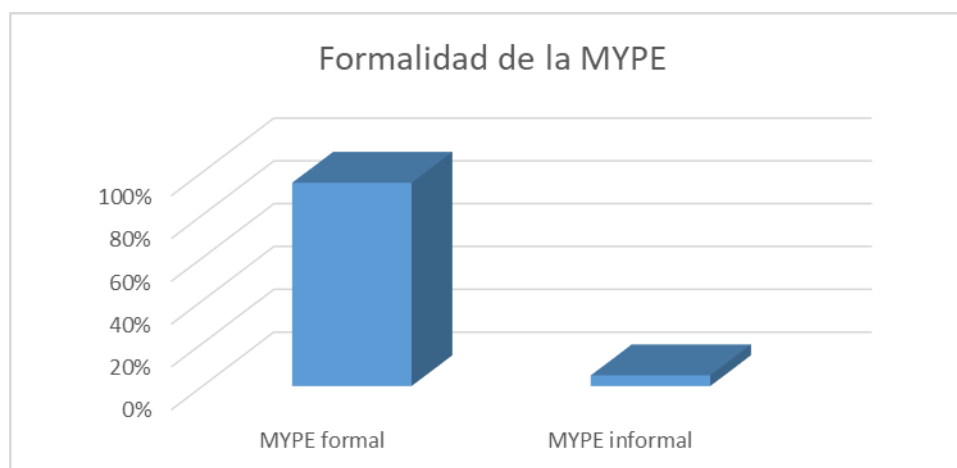
Tabla 06

Formalidad de la MYPE

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
MYPE formal	38	95%
MYPE informal	02	05%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 06



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 06 nos muestra que del 100% de los encuestados manifiestan sobre la formalidad de la MYPE donde, 38 participantes que representa el 95% señalan que la empresa viene funcionando de manera formal acorde a las leyes y solo 2 participantes que representa el 5 % entienden de que a la empresa le falta regularizar algunos documentos de funcionamiento.

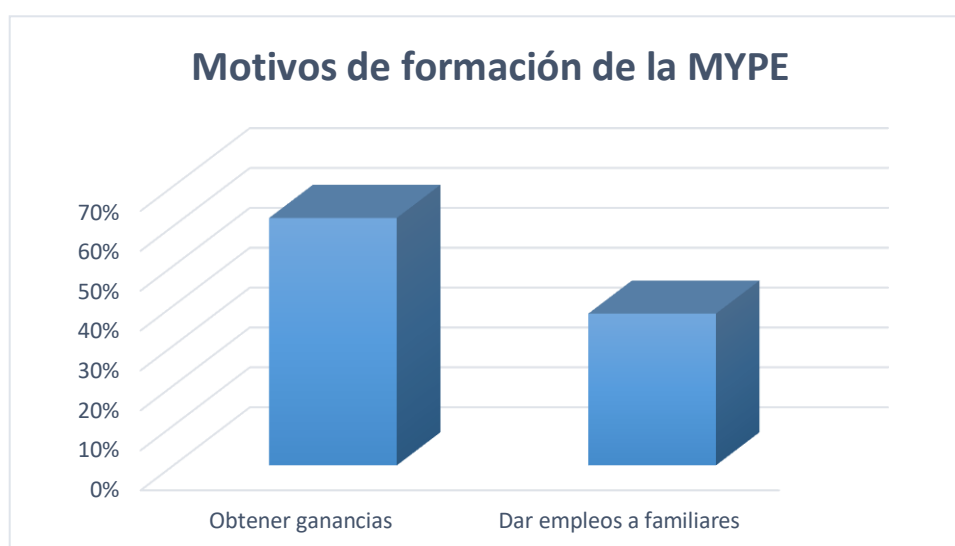
Tabla 07

Motivos de formación del a MYPE

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Obtener utilidades	25	62%
Dar empleos a familiares	15	38%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 07



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 07 nos muestra que del 100% de los encuestados manifiestan sobre los motivos de formación de la MYPE donde, 25 participantes que representa el 62% señalan que forman parte de la empresa a fin de obtener ganancias y 15 participantes que representa el 38 % participan en la empresa con la finalidad de dar empleos a familiares.

Referente al objetivo específico 3: Describir las principales fuentes de financiamiento de la MYPE del ámbito de estudio 2018.

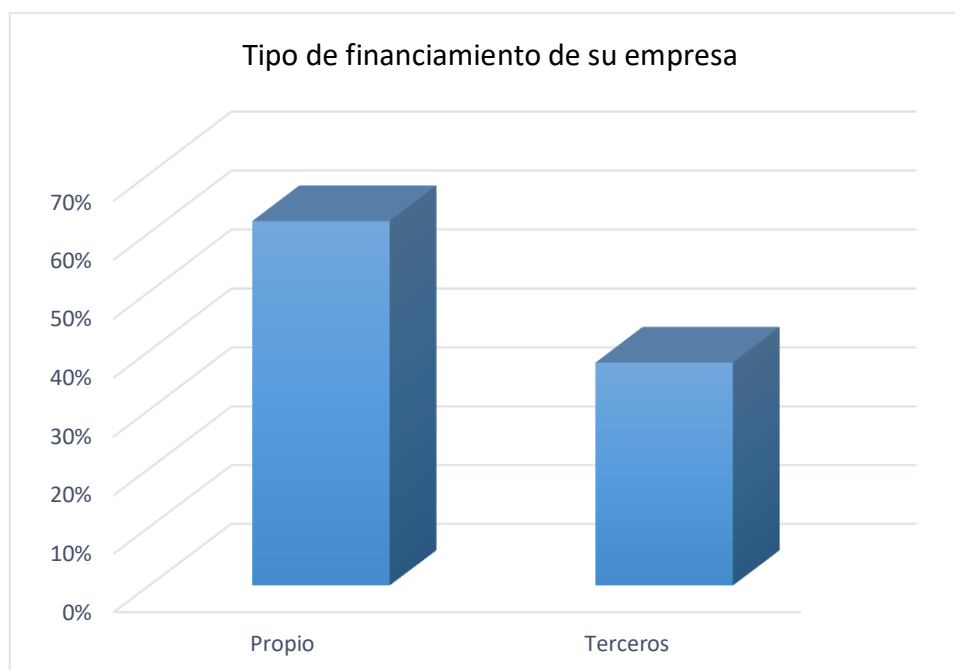
Tabla 08

Tipo de financiamiento de su empresa

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Propio	16	40%
Terceros	24	60%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 08



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 08 nos muestra que del 100% de los encuestados manifiestan sobre el tipo de financiamiento para la adquisición del material esencial de trabajo donde, 16 participantes que representa el 40% señalan que vienen trabajando con financiamiento propio y 24 participantes que representa el 60% vienen trabajando con financiamiento de terceros.

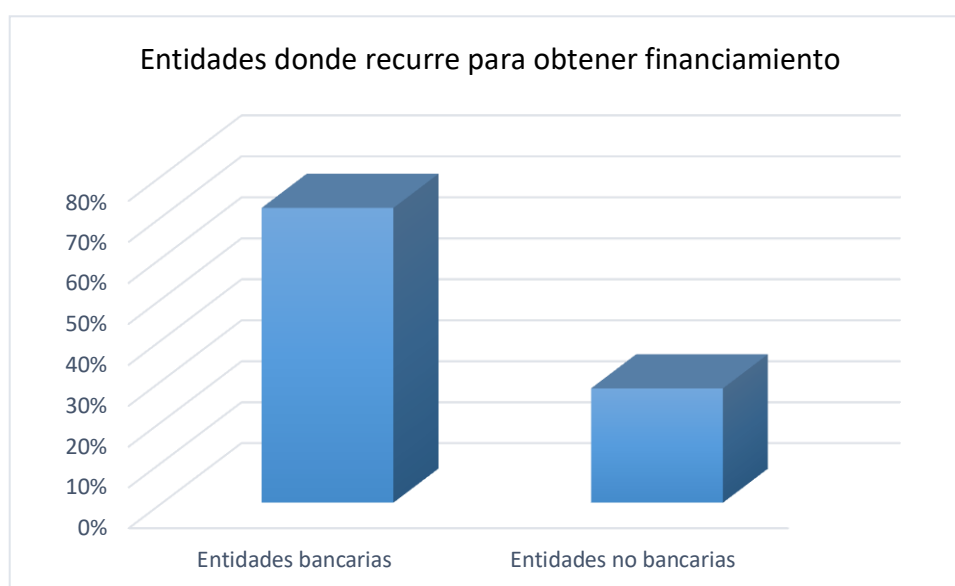
Tabla 09

Entidades donde recurre para obtener financiamiento

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	12	30%
Entidades no bancarias	28	70%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 09



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 09 nos muestra que del 100% de los encuestados manifiestan sobre las entidades donde recurren para obtener financiamiento donde, 12 participantes que representa el 30% señalan que recurren a entidades bancarias para financiarse y 28 participantes que representa el 70 % manifiestan que recurren a entidades no bancarias para financiarse.

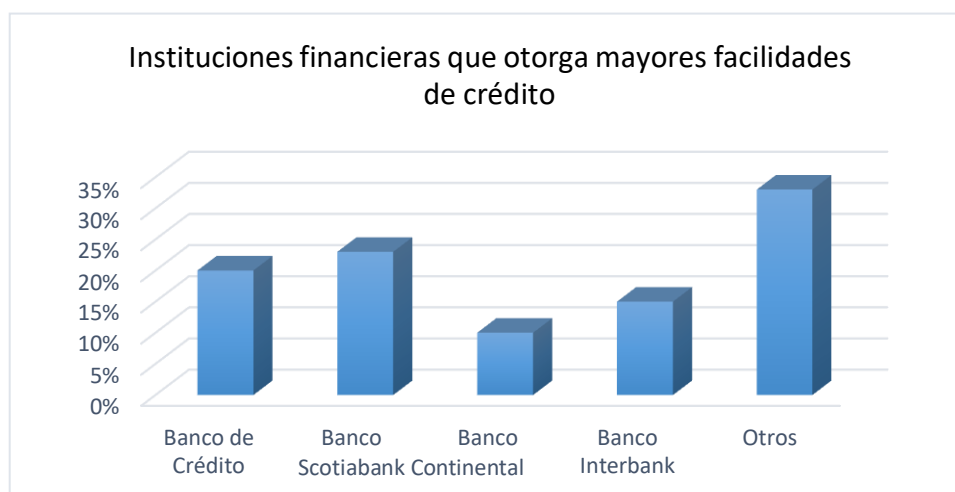
Tabla 10

Instituciones financieras que otorga mayores facilidades de crédito

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Banco de Crédito	08	20%
Banco Scotiabank	09	23%
Banco Continental	04	10%
Banco Interbank	06	15%
Otros	13	33%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 10



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 10 nos muestra que del 100% de los encuestados que señalan sobre las instituciones financieras que otorga mayores facilidades de crédito son, 8 participantes que representa el 20% señalaron que es el banco de crédito, así como 9 participantes que representa el 23% que es el banco scotiabank, del mismo modo 4 participantes que representa el 10% es banco continental, así como 6 participantes que representa el 15% es el banco interbank y 13 participantes que representa el 33% manifiestan son otros las entidades que otorgan mayores facilidades a momento de adquirir préstamos.

Tabla 11

Monto del préstamo solicitado en soles

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
1,000 a 5,000	05	13%
5,000 a 10,000	16	40%
10,000 a 15,000	14	35%
15,000 a 20,000	04	10%
20,000 a mas	01	03%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 11



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 11 nos muestra que del 100% de los encuestados que señalan sobre el monto de préstamo solicitado en soles asciende a, 5 participantes que representa el 13% señalaron que solicitaron de 1,000 a 5,000 soles, así como 16 participantes que representa el 40% solicitaron de 5,000 a 10,000 soles, del mismo modo 14 participantes que representa el 35% solicitaron entre 10,000 a 15,000 soles, así como 4 participantes que representa el 10% solicitaron entre 15,000 a 20,000 soles y solo 1 participante que representa el 3% manifiestan que solicito un monto superior a 20,000 soles.

Tabla 12

Plazo de pago de sus créditos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
06 meses	03	08%
12 meses	17	43%
24 meses	13	33%
36 meses	05	13%
Otros	02	05%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 12



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 12 nos muestra que del 100% de los encuestados señalan sobre el plazo de pago de sus créditos, 3 participantes que representa el 8% señalaron que el plazo de su crédito es de 6 meses, así como 17 participantes que representa el 43% manifiesta que el plazo de su crédito es de 12 meses, del mismo modo 13 participantes que representa el 33% señalaron que el plazo de su crédito es de 24 meses, así como 5 participantes que representa el 13% manifiesta que el plazo de su crédito es de 36 meses y solo 2 participante que representa el 5% manifiestan su plazo de pago de sus créditos es distinto a lo planteado.

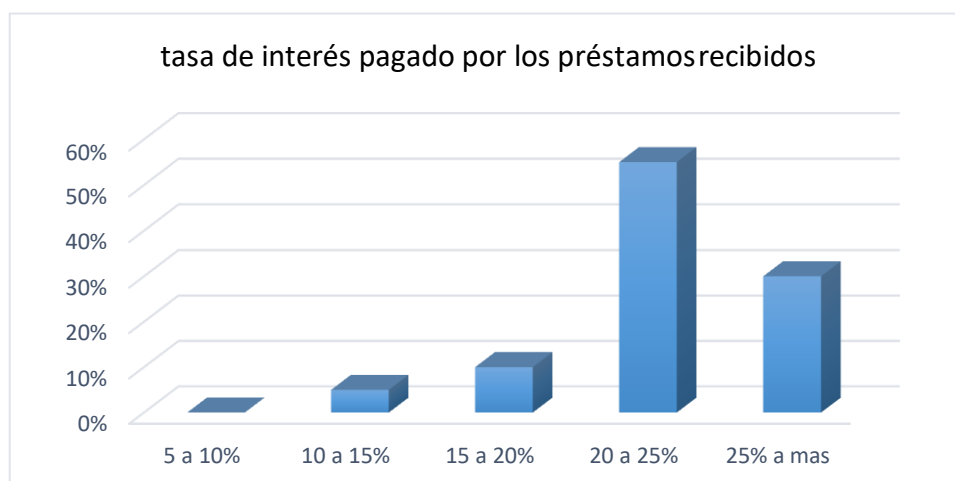
Tabla 13

Tasa de interés pagado por los préstamos recibidos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
05 a 10%	00	00%
10 a 15%	02	05%
15 a 20%	04	10%
20 a 25%	22	55%
25% a mas	12	30%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 13



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 13 nos muestra que del 100% de los encuestados dan a conocer sobre la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos donde, ningún participante paga una tasa de interés por debajo del 10%, así como 2 participantes que representa el 5% paga una tasa de interés entre 10 a 15% , del mismo modo 4 participantes que representa el 10% paga una tasa de interés entre 15 a 20%, así como 22 participantes que representa el 55% paga una tasa de interés entre 20 a 25% y 12 participante que representa el 30% pagan una tasa de interés por encima del 25%.

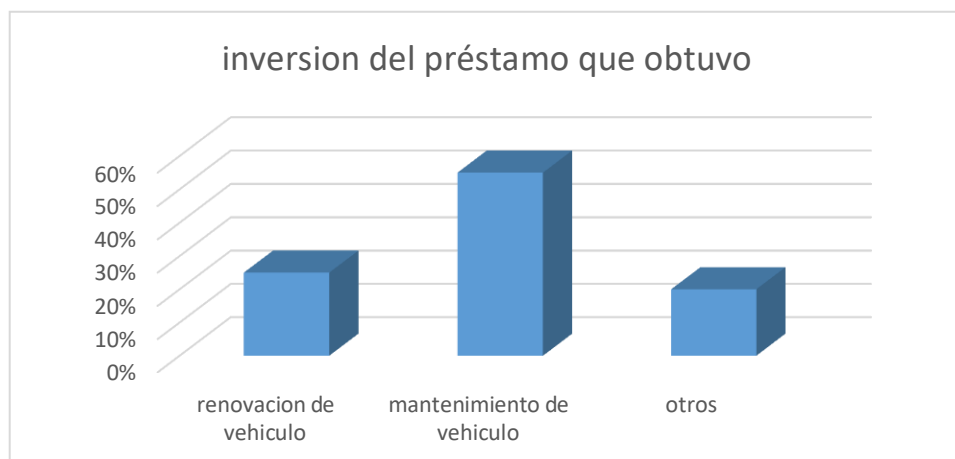
Tabla 14

Inversión del préstamo que obtuvo

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Renovación de vehículo	10	25%
Mantenimiento de vehículo	22	55%
Otros	08	20%
TOTAL	40	100%

FUENTE: Elaboración propia

GRAFICO 14



FUENTE: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: Según el cuadro N° 14 nos muestra que del 100% de los encuestados, 10 participantes que representa el 25% señala que la inversión del préstamo que obtuvo fue en la renovación del vehículo, así como 22 participantes que representa el 55% manifiestan que fue designado para mantenimiento de vehículo y solo 8 participantes que representa el 20% señala que destinaron los préstamos para otros fines.

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1.- Referente al objetivo específico 1: Especificar las principales características de los dueños y/o trabajadores legítimos de las MYPE caso empresa de transportes Radio Moto el CID S.R.L.

“Contrastando los antecedentes en este estudio se afirma que en gran parte los autores sostienen que los trabajadores optan por generar su propio empleo porque no tienen grado de instrucción completa como para ocuparse en oficinas.”

5.2.2.- Referente al objetivo específico 2: Describir las principales características de la MYPE caso empresa de transportes Radio Moto el CID S.R.L. – 2018.

De acuerdo al instrumento utilizado se determinó que: Radio Moto el CID S.R.L. Es una empresa que se formó por la necesidad de sobrevivencia y un trabajo estable, su inicio se dio con recursos propios, con un triciclo para servicio de transporte de personas, luego fue adquiriendo las moto taxis donde cuya finalidad de la creación de la empresa es obtener utilidades y generar empleo.

5.2.3.- Referente al objetivo específico 3: Detallar las principales fuentes de financiamiento de la MYPE caso empresa de transportes Radio Moto el CID S.R.L. 2018

Contrastando los antecedentes en este estudio se afirma que, en gran parte los autores confirman y coinciden que el financiamiento si contribuye de manera óptima en el crecimiento de las empresas los cuales recurren a financiamientos de terceros es decir a entidades financieras no bancarias y algunos a entidades bancarias privadas a corto y largo plazo, y que éstos fueron empleados para el progreso y desarrollo de las empresas.

Su financiamiento de la empresa de transportes Radio Moto el CID S.R.L. fue recursos de terceros (prestamistas, entidades no bancarias) y propios, con las ganancias obtenidas de los servicios de transportes, consideran a las entidades bancarias como entidades burocráticas, en cambio los prestamistas facilitan el dinero para la fecha que solicitan, y la devolución del capital objeto del préstamo a un año y a más.

La empresa de transportes Radio Moto el CID S.R.L. considera que el financiamiento es para la adquisición de un nuevo vehículo de moto taxis, el cual es muy importante para prestar mejores servicios a los clientes.

Con el presente estudio se comprobó que la entidad se somete a los créditos facilitados fundamentalmente por las compañías no bancarias, porque éstas le generan confianza.

CONCLUSIONES

Con el trabajo de Indagación efectuado se arriba a las siguientes conclusiones:

PRIMERO. – Referente al perfil de los dueños y/o trabajadores de la empresa, el 55% tiene entre 35 a 50 años, el 100% es de sexo masculino, el 40% tiene secundaria completa

SEGUNDO. - En relación al cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa y con los resultados obtenidos; la “EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L.”, utiliza financiamiento de terceros para el desarrollo de sus actividades de servicio de transporte como se puede observar, el financiamiento influye de manera considerable en la empresa, además le brinda la posibilidad de mantener su economía y continuar con sus actividades diarias de forma estable.

TERCERO.- Casi la gran parte de los antecedentes revisados coinciden que financian sus actividades con crédito de terceros (entidades no bancarias), que ofrecen tasas de interés de corto y largo plazo. Por lo que se concluye el financiamiento proviene de terceros.

RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda que la EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. que se dedica al transporte acceder al financiamiento de entidades financieras, ya que le otorgan seguridad, mayores beneficios, al acceder a un crédito del sistema financiero creara un record crediticio que le va permitir tener una imagen intachable y podrá acceder a múltiples entidades financieras.

- ✓ Que se informen para mejorar su cultura financiera y obtener un crédito factible, con cuotas cómodas que contribuyan con el desarrollo de su empresa. Por tanto, es importante que la EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. tenga en cuenta las cuotas que se va a pagar mensualmente y si estos no afectan al flujo de caja de la empresa. Por ende, para evitar este caso es importante que la cuota no supere al 30% de los ingresos mensuales programados.

- ✓ Es importante también que la empresa para adquirir un futuro crédito, evalúe los beneficios o promociones que las entidades financieras le van a otorgar, por ejemplo: bajas tasas de interés o menos requisitos; contribuyendo así con su desarrollo brindando todas las facilidades.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- ✓ Álvarez, M. & Durán, J. (2009). *Una contribución a la mejora de los sistemas de información y el desarrollo de las políticas públicas*. Obtenido de: www.cepal.org/comercio/publicaciones/xml/8/38988/Manual_Micro_Pequeña_Mediana_Empresa_TIC_politicas_publicas.pdf
- ✓ Asobancaria (2014). Costos Financieros del Crédito. Consultado el 26/11/2015. Disponible en <https://sabermassermas.com/costos-financierosdel-credito/>.
- ✓ BCRP (2008). Importancia de Facilitar el Acceso al Crédito a la Micro y Pequeña Empresa. Consultado el 20/11/2015. Disponible en <http://www.bcrp.gob.pe/docs/ProyeccionInstitucional/ConcursoEscolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-3.pdf>
- ✓ Camarena Pastrana, J. (2011). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Contamana, periodo 2009-2010. Obtenido de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000024796>
- ✓ Fernández, A. & Obregón, M. (2008). A mayor Informalidad – Menor Cumplimiento de Obligaciones Tributarias de los Comerciantes de la Parada Quillcay - Huaraz. Obtenido de Huaraz Servicio de Publicaciones e Intercambio de la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo; 2008.
- ✓ Girón Alicia. (2007). Financiamiento del desarrollo Endeudamiento externo y reformas financieras. Obtenido de: http://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/ar/libros/edicion/vidal_guillen/10Giron.pdf
- ✓ Hernández, Fernández y Baptista, (2003). Metodología de la Investigación. Cuarta edición.

- ✓ Ministerio de trabajo y promoción de empleo (2006). Las micro empresas: una propuesta tipológica y ejercicio de aplicación en lima sur. Obtenido de: http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/estadisticas/peel/bel/BEL_34.pdf
- ✓ Nureña Diaz, Ana Rocio Caracterización del financiamiento de las empresas del Perú: caso de la empresa de “Transportes Covisa SAC” - Trujillo, 2015.
- ✓ Olivera Marttini, Jackeline Angela Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017
- ✓ Pérez L, Capillo F (2009). Financiamiento. Obtenido de: http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm#_Toc54852237
- ✓ Puebla, J. (2013). Financiamiento de pymes en América Latina. Obtenido de: <http://www.latameconomy.org/es/outlook/2013/financing-smes-in-latin-america/>
- ✓ Rodríguez, J. (2012). Formalización de mypes. Obtenido de: <http://es.slideshare.net/Lordkoky/formalizacion-de-mypes>
- ✓ Santana Arrieta, Yaritza Guill Jaktin: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector comercio - rubro ferretería del centro comercial Nicolini (pasajes 1-10) distrito de cercado de Lima.
- ✓ Tamayo, M. (2003). El Proceso de la Investigación Científica. Bogotá, Colombia: Limusa.

ANEXOS

CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la MYPE para desarrollar el trabajo de investigación denominado: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Transporte del Perú: Caso EMPRESA DE TRANSPORTES RADIO MOTO EL CID S.R.L. del Distrito de Juliaca 2018

I: DATOS GENERALES DE LOS DUEÑOS Y/O TRABAJADORES LEGALES DE LAS MYPE.

1.1 Edad del dueño y/o trabajadores de la empresa:

24 -35 años

36-51 años

Más de 51 años

1.2 Sexo:

a. Masculino (...) b. Femenino (...)

1.3 Grado de instrucción:

Primaria completa (...) Secundaria completa (...)

Superior no universitaria (...) Superior universitaria completa

(...) Superior no Universitaria Incompleta (...)

1.4 Estado Civil

Soltero (...) casado (...) conviviente (...) divorciado (...) otros (...)

II: PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:

2.1 Tiempo en años que se encuentra en la empresa.....

2.2 Formalidad de la MYPE

MYPE FORMAL (...) MYPE INFORMAL (...)

2.3 Número de trabajadores permanentes.....

2.4 Motivos de formación de la MYPE

Obtener ganancias (...) Dar empleos a familiares (...)

III: DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE:

3.1 ¿Cuál es el tipo de financiamiento de su empresa?

Propio () Terceros ()

3.2. ¿ Si el financiamiento es de terceros: A que entidades recurre para obtener financiamiento?

Entidades Bancarias () Entidades no Bancarias ()

3.3. ¿Qué instituciones financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito?

- a) Banco de Crédito
- b) Banco Scotiabank
- c) Banco Continental
- d) Banco Interbank
- e) otros.....

3.4. Monto del préstamo solicitado

- a) 1,000 – 3,000
- b) 3,000 – 5,000
- c) 5,000 – 10,000
- d) 10,000 – 15,000
- e) 15,000 – 20,000
- f) 20,000 a más

3.5. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?

- a) 06 meses
- b) 12 meses
- c) 24 meses
- d) 36 meses
- e) Otros.....

3.6. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?

TASA DE INTERÉS.....

3.7. ¿En que fue invertido el préstamo que obtuvo?

- a) Renovación de vehículo
- b) Mantenimiento del vehículo
- c) otros.....