



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO RUBRO MOTOTAXIS EN EL PERÚ, CASO:
EMPRESA DE TRANSPORTES BOS BONNY SAC, DE
JULIACA –SAN ROMÁN 2019.**

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

AUTOR

**PEREZ AVALOS, JUAN AQUILINO
ORCID 0000-0001-5253-5152**

ASESOR

**LOZANO GUERRA, ESPIRITU CENCIA
ORCID: 0000-0002-2962-6408**

**CAÑETE – PERÚ
2020**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO RUBRO MOTOTAXIS EN EL PERÚ, CASO:
EMPRESA DE TRANSPORTES BOS BONNY SAC, DE
JULIACA –SAN ROMÁN 2019.**

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

AUTOR

**PEREZ AVALOS, JUAN AQUILINO
ORCID 0000-0001-5253-5152**

ASESOR

**LOZANO GUERRA, ESPIRITU CENCIA
ORCID: 0000-0002-2962-6408**

**CAÑETE – PERÚ
2020**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Perez Avalos, Juan Aquilino

ORCID: 0000-0001-5253-5152

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

ASESOR

Lozano Guerra, Espiritu Cencia

ORCID: 0000-0002-2962-6408

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

JURADO

Rodríguez Cribilleros, Erlinda Rosario

ORCID: 0000-0002-4415-1623

Ayala Zavala Jesús Pascual

ORCID: 0000-0003-0117-6078

Armijo García, Víctor Hugo

ORCID: 0000 – 0002 – 2757 – 4368

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

DRA. RODRIGUEZ CRIBILLEROS ERLINDA ROSARIO

PRESIDENTE

DR. AYALA ZAVALA JESUS PASCUAL

MIEMBRO

MGTR. ARMIJO GARCIA VICTOR HUGO

MIEMBRO

MGTR. LOZANO GUERRA ESPIRITU CENCIA

ASESORA

AGRADECIMIENTO

A mi querida familia, a mis amigos, a los docentes y DTI de la Uladech-filial Cañete, me dieron esa voluntad fortaleza de alcanzar mis aspiraciones frente muchas adversidades, mi siento muy feliz el haber llegado hasta este instante tan importante de mi vida.

Que, gracias la rigidez en la exigencia del cumplimiento de todos los trabajos y para ser cada vez mejor.

JUAN

DEDICATORIA

A mi familia, principalmente a mis hijas:
Fiorella, Fátima y Verónica con mucho
amor, por ser el sentido de mi esfuerzo, con
sus palabras me motivan y yo como
ejemplo de superación, los amo.

A todos mis familiares, quienes siempre
estarán conmigo, por sus sabias concejos
y a su apoyo incondicional de cada uno de
ellos, juntamente nos hemos propuesto
ayudarnos a lograr nuestras metas.

JUAN

RESÚMEN

En la presente investigación se consideró como objetivo general describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, caso: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019. La investigación que desarrollamos fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental. Consideramos como población a todo el personal de la empresa y como muestra al responsable (Gerente) de la empresa por ser un estudio de caso, para la recolección de datos se utilizó técnicas e instrumentos que permitió el éxito de la investigación como revisión documental bibliográfica, cuestionario de aplicación, entrevistas y observación con relación a nuestro estudio, la investigación nos expone los resultados obtenidos siguientes: en referencia a las características del representante legal y personal de la Mype son personas adultas en su mayoría varones que se identifican y participan en actividades diversos de la empresa, asimismo las características de las Mypes garantiza la actividad económica por ser una empresa formal, en cuanto a las características del financiamiento de acuerdo a los objetivos específicos de esta investigación se logra obtener los resultados de la siguiente manera: las Mypes del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, para su desarrollo económico empresarial requieren el financiamiento de terceros mediante de las entidades financieras, fundamentalmente con mayor nivel a través del sistema no bancario (cajas rurales y municipales) por su mayor facilidad, es a largo plazo que permite facilidad de pago, es invertido el financiamiento en la compra de vehículos nuevos, capital de trabajo, la empresa de transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, según el representante legal la Mype recurre al financiamiento de terceros para su actividad empresarial a través de las entidades financieras, créditos a largo plazo con tasa de interés aceptable que para la empresa es fundamental e importante el financiamiento para su actividad, la misma es utilizado para la compra y renovación de herramienta de trabajo (Mototaxi, vehículo para taxi y Respecto a la comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, coinciden sobre fuentes de financiamiento, debido a que las Mypes del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú y la empresa de transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, recurren al financiamiento de terceros mediante las entidades financieras para su desarrollo.

Palabras claves: Mypes, Financiamiento y sector servicio.

ABSTRACT

In this research, it was considered as a general objective to describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the Mototaxi service sector in Peru, case: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca - San Román 2019. The research we developed was of qualitative type, descriptive level with a non-experimental design. We consider as a population all company personnel and as a sample the person in charge (Manager) of the company because it is a case study, for data collection techniques and instruments were used that allowed the success of the investigation as a bibliographic documentary review, application questionnaire, interviews and observation in relation to our study, the research shows us the following results obtained: in reference to the characteristics of the legal and personal representative of the Mype, they are mostly male adults who identify and participate in various activities of the company, also the characteristics of the Mypes guarantee the economic activity for being a formal company, regarding the characteristics of the financing according to the specific objectives of this research, the results are obtained in the following way: the Mypes of the sector Mototaxi service in Peru, for its economic development business serial require third-party financing through financial entities, fundamentally with a higher level through the non-banking system (rural and municipal savings banks) due to its greater ease, it is in the long term that allows ease of payment, the financing is invested in the purchase of new vehicles, working capital, the transportation company Bos Bonny SAC of Juliaca, according to the legal representative the Mype resorts to third-party financing for its business activity through financial entities, long-term credits with an acceptable interest rate that For the company, financing for its activity is fundamental and important, it is used for the purchase and renovation of work tools (Mototaxi, taxi vehicle and Regarding the comparison of the results of specific objectives 1 and 2, they agree on financing sources, due to the fact that the Mypes of the Mototaxi service sector in Peru and the transportation company Bos Bonny SAC of Juliaca, they resort to third-party financing through financial entities for their development.

Keywords: Mypes, Financing and service sector.

CONTENIDO

TÍTULO DE LA TESIS	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
CONTENIDO	ix
INDICE DE CUADROS	xi
I. INTRODUCCIÓN	12
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	17
1.1. Antecedentes	17
1.1.1. Internacionales	17
1.1.2. Nacionales	19
1.1.3. Regionales	23
1.1.4. Locales	25
1.2. Bases teóricas de la investigación	26
1.2.1. Teoría del financiamiento	26
1.2.2. Importancia del Financiamiento	27
1.2.3. Fuentes de Financiamiento	29
1.2.4. Teoría de Empresa	35
1.2.5. Definición de Micro y Pequeñas Empresas	36
1.2.6. Presupuesto	38
1.2.7. Seguros	38
1.2.8. Inversión	38
1.2.9. Ahorro	38
1.2.10. Crédito	39
1.2.11. Estudio de Caso	39
1.2.12. Mototaxi	40
III. HIPÓTESIS	43
IV. METODOLOGÍA.	44
4.1 Diseño de la investigación	44
4.2 Población y muestra.	44
4.2.1 Población	44
4.2.2 Muestra	45

4.3	Definición y operacionalización de variables	45
4.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	46
4.4.1	Técnica	46
4.4.2	Instrumento	46
4.5	Plan de análisis.	46
4.6	Matriz de consistencia.....	48
4.7	Principios éticos.....	49
V.	RESULTADOS.....	51
5.1	Resultados	51
5.2	Análisis de Resultados.....	63
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1	63
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2	64
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3	64
VI.	CONCLUSIONES.....	65
6.1	Respecto al objetivo específico 1	65
6.2	Respecto al objetivo específico 2	65
6.3	Respecto al objetivo específico 3	66
	Aspectos complementarios	68
	Referencias Bibliográficas:.....	68
	Anexo 2: Documento de consentimiento informado	76
	Anexo 3: Instrumento de recolección de datos	77
	Anexo 4: Personal y unidades de la empresa (Mototaxi).....	80

INDICE DE CUADROS

CUADRO 1 **51**

CUADRO 2 **56**

CUADRO 3 **60**

I. INTRODUCCIÓN

El tema del presente proyecto se fundamenta en la descripción y análisis comparativo de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, caso: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019, con referencia a los grandes cambios en las organizaciones para dinamizar la economía a nivel mundial, nacional y principalmente en la ciudad de Juliaca como eje principal del comercio de la región de Puno, el financiamiento es un instrumento para impulsar el desarrollo económico y social de las micro y pequeñas empresas en el sector servicio, la creciente pluralidad de la economía, interdependencia de los mercados, competitividad, inclusión de nuevas tecnologías, entre otros, han transformado al universo del trabajo y de las organizaciones.

Las Mypes desempeñan un papel central en el desarrollo de la economía nacional. De acuerdo con datos oficiales, constituyen más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, crean alrededor del 85% del total de puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno (Peruano, 2020).

Mundo Casazola, (2019) en su tesis la Gestión de Calidad y la formalización, en las MYPES del sector servicio – rubro transporte de pasajeros en mototaxis del distrito de Huaral, Lima, 2018, concluye “Es importante que el estado peruano se preocupe por capacitar, asesorar y apoyar a este sector importante de servicio, que se ha convertido en una necesidad de transporte rápido muy importante para los ciudadanos, así mismo es importante para la economía del país ya que generan un gran número de puestos de empleo”.

En el Perú las Mypes cumplen un rol esencial con la producción, oferta de bienes y servicios que cada uno de ellos tienen la misión de satisfacer las necesidades de la población en diferentes sectores y rubros, a la vez las Mypes son elementos fundamentales para la actividad económica generando fuentes de trabajo, su finalidad es coadyuvar en el desarrollo económico de su localidad, región y del país.

Por lo que el presente proyecto de investigación busca describir, analizar el financiamiento para adquirir sus unidades vehiculares (Mototaxi) los integrantes de la empresa de transportes Bos Bonny SAC, para su operación de servicio de mototaxis dentro de la ciudad de Juliaca y proponer algunos mecanismos de mejora de dificultades que tiene la Mype, esto con la finalidad de solicitar financiamiento requerido a las entidades bancarios y no bancarios de nuestra localidad, asimismo deben tener conocimiento sobre los requisitos que debe cumplirse para el efecto de aprobación del financiamiento en cualquier entidad financiera.

La metodología que se utiliza en el estudio es de tipo cualitativo de nivel descriptivo con diseño no experimental, puesto que el estudio es de caso y revisión de la bibliografía documental.

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) es uno de los pilares más importantes de la economía nacional y local, se desarrollan de una forma propia de cada organización, en diversos contextos del país, se presentan muchas dificultades para el inicio de sus operaciones como empresa en el marco de la formalidad, la necesidad principal es el financiamiento para el equipamiento y adquisición de herramienta de trabajo. Es el motivo de nuestro estudio sobre la caracterización del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, caso: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019

En estos días se muestra el crecimiento acelerado de la población en el distrito de Juliaca, provincia de san Román de la región de Puno, una de las ciudades de la región con mayor crecimiento económico que se caracteriza por ser eje principal de la economía local y del país por intermedio de grandes emprendedores, en estos últimos años por la necesidad legal para la operación de unidades de servicio de mototaxis (moto toritos) en la ciudad de Juliaca. La población seleccionada para nuestro estudio es una empresa constituido formalmente con inscripción ante la superintendencia Nacional de aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT, esto con la finalidad de solicitar de manera formal la autorización y operación de sus unidades a la municipalidad provincial de San Román -Juliaca, debiendo cumplirse una serie de requisitos a través de la oficina de sub gerencia de regulación del transporte en vehículos menores.

El escaso conocimiento sobre el financiamiento de muchas Mypes los induce a tomar decisiones que afecten a la economía, tornándose en problemas económicos, como consecuencia del incorrecto uso de prácticas financieras, desembocando en costos elevados y la pérdida de los bienes para los propios usuarios, usualmente las personas se adeudan por cosas superfluas, esto debido al desconocimiento de la cultura financiera, malgastando o realizando malas inversiones, agudizándose los problemas económicos debido a que los servicios financieros crecen en número y complejidad, en donde existe poca información y restricciones de las mismas.

Para, que una empresa y sus integrantes puede iniciar sus operaciones necesita financiamiento, poseer herramientas competitivas para lograr crecer económicamente y tener bienestar social, es decir, con el presente trabajo de investigación se logrará

brindar y mejorar orientaciones sobre financiamiento y sus dificultades para la obtención.

Como enunciado del problema nos planteamos esta interrogante: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, caso: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019?.

Según **Arias, (2012)** Un objetivo general expresa el fin concreto de la investigación en correspondencia directa con la formulación del problema. Éste se puede descomponer, al menos, en tres objetivos específicos.

El mismo que tiene como objetivo general describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, caso: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.

Según **Arias, (2012)** Los objetivos específicos indican con precisión los conceptos, variables o dimensiones que serán objeto de estudio. Se derivan del objetivo general y contribuyen al logro de éste.

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú.

Describir las características del financiamiento de la empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú y de la empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.

La presente investigación se justifica, porque permite conocer, estudiar, analizar y describir las características del financiamiento y su importancia dentro de las Mypes, principalmente para tener información sobre el manejo del financiamiento en las micro y pequeñas empresas sector servicio del Perú – Rubro mototaxis del distrito de Juliaca, los escasos trabajos de investigación sobre el escenario en el que viven las Mypes no permite tener una idea exacta del impacto social y económico que recae en las mismas, por lo que en la presente investigación intentaremos dar nuestro aporte sobre financiamiento al rubro de servicio de mototaxis del distrito de Juliaca .

Uno de los problemas más álgidos de las Mypes es la escasa liquidez para invertir, debido a que en la mayoría de casos son empresas familiares, otra de las limitaciones que presenta el sector es el acceso a un crédito financiero, debido a las entidades financieras los consideran como entidades de alto riesgo.

A través de la presente investigación se busca asimilar los conocimientos necesarios y así contribuir con alternativas de solución abordando integralmente el financiamiento bancario y no bancario de las Mypes, brindando las herramientas necesarias para su competitividad en el mercado.

Al finalizar el presente trabajo de investigación esperamos identificar las razones puntuales que dificultan el acceso, uso adecuado y la importancia del financiamiento financiero de las Mypes a nivel nacional y local, asimismo, brindar orientaciones como alternativas de solución para su crecimiento de la empresa.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

1.1. Antecedentes

1.1.1. Internacionales

El tema de financiamiento es considerado como uno de los aspectos más importantes para el crecimiento de las empresas en el mundo.

Saavedra Garcia, Aguilar Anaya, & Blanca, (2020) estos autores en la publicación de un estudio realizado sobre: El financiamiento en las empresas dirigidas por mujeres en la Ciudad de México, manifiestan que: El financiamiento ha sido estudiado por diversos autores debido a que se considera una variable muy importante para el crecimiento y desarrollo de las empresas. Las mujeres empresarias, en general, prefieren recursos propios o de familiares o amigos, antes que recurrir al financiamiento bancario, también influye que en los países más desarrollados y que proporcionan mayor información crediticia disminuye el uso del financiamiento informal.

La creación de las empresas de servicio de transportes de mototaxi en muchos países de mundo se realiza por brindar servicio y satisfacer necesidad a la población usuaria.

Cerda Alvarado & Rivera Badillo, (2018). La factibilidad de creación de la microempresa de servicios de transporte de Mototaxis “Viaja como Rey” se determinó gracias a la aplicación de técnicas como segmentación, muestra y recolección de información por la encuesta para clasificar sus segmentos y recursos necesarios para el desempeño de cada una de las actividades que contribuyan al cumplimiento de sus objetivos, como también gestionar los documentos necesarios para el emprendimiento y que su uso tenga un incremento según lo esperado.

El Mototaxi es considerado como un recurso importante y flexible para movilizarse en las ciudades.

Barranco Martín & González Pérez, (2016) En su artículo denominada El transporte intracondominal en la movilidad cotidiana de la periurbanización: el enlace comunitario del Área Metropolitana de Guadalajara concluye “Por esta razón, no se debería de ver al Mototaxi solo como medio de transporte- desplazamiento que puede ser sustituido por otro quizás más rentable, sino que se debería de percibir como un recurso flexible de movilidad que permite transformar la experiencia del habitante con el territorio urbano, a partir del aumento de accesibilidad a bienes básicos”.

Según mi apreciación el transporte de Mototaxi es una movilidad rápida que facilita a la población trasladarse de sus domicilios a sus lugares de trabajo y viceversa dentro de la ciudad.

Palacios, (2017) en su tesis denominada: Caracterización del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Perú: Caso Empresa Multiservicios Palacios S.R.L., Lima 2016, se plantea como objetivo específico 2 describir las características del financiamiento de la Empresa Multiservicios Palacios S.R.L., Lima 2016, concluye en la siguiente “Haciendo referencia al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa, se puede observar que la empresa Multiservicios Palacios S.R.L. recurre a la banca formal para financiarse, siendo este el Banco del Crédito del Perú, solicitando el crédito en un largo plazo, obteniendo una tasa de interés del 15%, invirtiéndose para la adquisición de activos fijos”.

Barrios Hernández & Coutiño Osorio, (2014) en su artículo denominada El servicio de mototaxis: una fuente alternativa de trabajo en Puebla como conclusión final

mencionan “Finalmente, podemos decir que la autoorganización a lo largo de más de veinte años en la prestación de este servicio ha generado empleo para los pobladores de diversas comunidades. Genera un micro mercado interno y, por lo tanto, ingresos que permiten a las familias adquirir bienes y servicios de primera necesidad. Esta es razón suficiente para respaldar este tipo de trabajo, pues el desempleo influye en el incremento de problemas como la pobreza, delincuencia, suicidios, depresión y otros. Así, esta actividad económica coadyuvará a mejorar las condiciones sociales, no sólo de los prestadores de este servicio, sino de la propia comunidad”.

Podemos indicar que las Mypes en el sector servicio rubro transporte de mototaxi en el Perú y en la ciudad de Juliaca inician sus operaciones organizados en asociaciones, empresas por la necesidad económica y de empleo para mejorar sus ingresos familiares y brindar servicio a la población, para ello buscaron la forma de adquirir sus herramientas de trabajo (Mototaxi).

1.1.2. Nacionales

En el aspecto nacional el problema de financiamiento también es uno de los aspectos que aqueja a las Mypes.

Según **Leon Ortiz, (2016)** en su informe de Tesis “caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (mypes) del sector servicios – rubro transporte de pasajeros de la ciudad de tingo maría, periodo 2016” dentro de sus conclusiones sostiene: El otro punto importante es que las MYPES cuando acuden a las entidades financieras para solicitar un crédito lo hacen a las entidades No BANCARIAS, esto puede entenderse puesto que las cajas municipales

y rurales de ahorro y crédito son quienes brindan mayor oportunidad de financiamiento para las MYPES.

Las entidades financieras no bancarias son más accesibles en cuanto a cumplimiento de requisitos, por lo tanto facilitan a las Mypes en su financiamiento.

Sanchez Carrillo, (2017) La falta de capacitación en temas de Gestión empresarial y el poco conocimiento en temas de financiamiento influyen de manera negativa al crecimiento del sector de las Mypes, las cuales les restan competitividad.

Las personas naturales y representantes de las Mypes en algunos casos tienen escaso nivel conocimiento en temas de gestión empresarial.

Angulo Tipto, Namay Soto, & Sánchez Trigozo, (2017) en su tesis denominada: Estructura de inversión y financiamiento, su incidencia en la gestión de empresas ensambladoras de trimóviles de calle, “Concluimos que el desarrollo de esta actividad empresarial gestionada por emprendedores resilientes han demostrado cuán importante es el dominio de gestionar una estructura de inversión y financiamiento de manera racional y eficiente para los propósitos como empresarios se han fijado a través de su visión y misión empresa y para con la sociedad en su conjunto, contribuyendo al crecimiento económico y desarrollo social de Ucayali”.

Las actividades económicas promovidas por las Mypes son esenciales para el desarrollo de su localidad, región y País, gracias a los grandes emprendedores que son capaces de vencer los obstáculos.

Katyre Margoth, (2019) en su tesis titulado Caracterización del financiamiento de las microempresas del sector servicios - rubro transporte público de pasajeros en el distrito san miguel de el faique, año 2018 concluye “Las empresas del sector transporte, según

la encuesta, el 80% recurren al financiamiento para invertir en unidades vehiculares nuevas que les genere mayor rentabilidad, liquidez y solvencia empresarial, lo cual les permita mantenerse en el mercado, expandir el negocio a través de nuevas agencias, o asociarse como transportistas, preocupándose en dar un buen servicio de transporte, con comodidad, seguridad y puntualidad en sus viajes, y que sus pasajeros estén conforme con los servicios que brindan y un 20% no han solicitado financiamiento por temor a no cumplir con la devolución”.

El financiamiento es la base principal para la adquisición y renovación de equipo de trabajo como: vehículos nuevos que estos garanticen el trabajo diario al servicio de calidad a los usuarios.

Vásquez Milian, (2019) en su tesis titulado 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, “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”.

Cruz Cruz, (2018) en su tesis titulado Características del financiamiento en las empresas de transporte urbano en el Perú. caso: empresa de transporte el sol de Piura S.A.C. Piura, 2018. “Se evidencia que el microcrédito otorgado por las entidades financieras tiene un efecto positivo en los empresario, en este caso la Empresa Sol de Piura por medio de este financiamiento con la Entidad Mi Banco, construye un

terminal de 400 m² ubicado en la Urb. Santa Margarita de propiedad de la Empresa, esta acción contribuye a la buena atención al cliente al momento de abordar el bus en su paradero; proyectara un mejor imagen Institucional, así mismo el ciudadano encontrará un lugar adecuado para solicitar el servicio”.

Rivera & Villanueva, (2020) en su artículo científico titulado: El financiamiento y su influencia en la mejora de la liquidez de las mypes comercializadoras de la ciudad de Chiclayo, concluyen “Se demostró que el financiamiento externo y la liquidez de las micro y pequeñas empresas de Chiclayo tiene una correlación positiva significativa de 0.414, a mayor financiamiento externo en las mypes hay una mayor liquidez. El financiamiento externo es de gran importancia en las mypes debido a que ayuda en el logro de sus objetivos, este tipo de financiamiento tendrá mayor efectividad si se toma de la mejor manera, de esa manera podrá crecer como empresa y tener la liquidez necesaria para seguir trabajando”.

Perez, (2020) en su tesis titulado: Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Peru: Caso Empresa De Transporte De Carga “Micarga S.a.C.” – Huarney, 2019, concluye respecto al objetivo específico 1 “De acuerdo a los investigadores de estudio coinciden que el financiamiento en la Mypes es un instrumento importante, debido a que es un mecanismo beneficioso para conseguir sus objetivos a corto y largo plazo, genera crecimiento y mejores opciones en el mercado, el sistema bancario no formal como: “cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito” son las que brindan mayores facilidades en conceder un crédito financiero debido a que no exigen garantías, pero la tasa de interés es mayor. Por lo tanto, los créditos recibidos del sistema bancario formal exigen garantías o requisitos, pero a una tasa de interés menor al sistema no bancario formal, los que fueron usados en el desarrollo de

la empresa, ya sea en capital de trabajo y compra de activos fijos, que les permite el desarrollo de sus actividades de manera relevante y competitiva, convirtiéndolas en agentes importantes para el desarrollo de la economía del país. Asimismo, se establece que el arrendamiento financiero “leasing” es una opción de financiamiento favorable para el rubro de transportes”.

Olivera, (2018) En su tesis denominada: Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Perú: Caso “Empresa De Transporte Tours Jesus De Nazareth S.a.C.” - Casma, 2017, concluye respecto al objetivo específico 2 “En conclusión a los resultados adquiridos en el cuestionario, la empresa en estudio financia su actividad con financiamiento de terceros, con dos instituciones una de la Banca formal (Scotiabank) y otra de la banca no formal (Caja Piura), en mención las dos instituciones financieras (Privada y Públicas) le otorgan mayores facilidades de crédito, sus créditos adquiridos fueron con los montos solicitados que son más de S/. 20, 000 y a largo plazo (36 meses) y con un interés 1.22 % mensual, su inversión fue capital de trabajo, activos fijos y capacitación al personal. Este financiamiento les permite el desarrollo de su empresa”.

1.1.3. Regionales

Por otro lado, a nivel regional el tema de Financiamiento también ha sido abordado con el propósito de conocer y revertir el escaso conocimiento del mismo.

Huanca Huaman, (2019). De acuerdo al financiamiento podemos llegar a la conclusión de que la gran parte del porcentaje de nuestra muestra de estudio opta por

solicitar un financiamiento al año el cual procede de entidades financieras como las cajas municipales con un efectivo de 3000 a 5000 soles de inicio en el cual si toman en cuenta la tasa de interés al momento de solicitar un crédito que para ellos es más conveniente el de corto plazo y finalmente el efectivo lo destinan para el capital de trabajo para que pueda llegar a cumplir con los pagos del crédito otorgado.

Lopez Molina, (2018) en su tesis denominada capacidad gerencial y calidad de servicio en las empresas de transporte urbano en la ciudad de puno – 2015, concluye “La gerencia en las empresas de transporte tiene en su mayoría una administración empírica por lo que no cuenta con conocimientos adecuados de administración y gestión empresarial lo cual está asociado a la falta de capacitación alcanzada”.

En toda empresa debe primar la preparación, conocimiento sobre la dirección y administración de la gestión empresarial, permitirá mayor desarrollo económico.

Velásquez Ari, (2015) en su tesis denominado Influencia de la gestión empresarial sobre el desempeño de los operadores de transporte público en la ciudad de Juliaca, 2014 Dado que la gestión empresarial influye significativamente sobre el desempeño laboral y por ende en la calidad del servicio, se sugiere a la administración encargada de las empresas de transporte urbano, tener en cuenta las funciones de la gestión empresarial, así mismo, estudiar y proponer estrategias que mejoren las condiciones y el desempeño de los operadores para consecuentemente mejorar la calidad del servicio para los usuarios.

1.1.4. Locales

A nivel local, también ha sido abordado este tema, como un aspecto que repercute en las tomas de decisiones.

Según **Tito Nina, (2016)** en su tesis de investigación titulado: Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes del mercado Tupac Amaru de Juliaca 2016, concluye “Se comprueba que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo económico de las MYPEs del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016; gracias a las diferentes fuentes de financiamiento, que han permitido a las MYPEs poder acceder a créditos para financiar sus inversiones, ya sea con una nueva línea de negocio, para abastecerse de mercadería o para cumplir deudas con terceros, promoviendo a una mejora en sus ingresos y a tener un mejor variedad de productos para ofrecer a sus clientes”.

Las fuentes de financiamiento permite a las Mypes el desarrollo económico a través de diversos sectores de producción de bienes y servicios.

Quispe Muniz & Luna Cayo, (2017) en su tesis titulado Créditos de las entidades financieras y su incidencia en el desarrollo empresarial de los socios de la Asociación Regional de Transportistas Interprovinciales en Camionetas Rurales (ARETICAR), en el distrito de Juliaca periodo 2016, se plantea como objetivo general “Determinar la incidencia de los créditos de las entidades financieras en el desarrollo empresarial de los socios de la Asociación regional de transportistas interprovinciales en camionetas rurales (ARETICAR) del distrito de Juliaca periodo 2016”.

Villanueva Condori, (2020) en su tesis denominada gestión de calidad y el Financiamiento de las Mype del sector servicios rubro transporte de carga del distrito

de Juliaca año 2019, concluye “Está claro en las tablas del 20 al 28, donde el 72.7% de los delegados proclaman que su organización se autofinancia, el 63.6% de los agentes declaran que su financiamiento es por bancos, el 63.6% de los delegados anuncian en caso de que Concuerdan en que el financiamiento es de extrema importancia en el que trabaja su organización, el 45.5% de los delegados declaran que la opción más importante en el financiamiento es el ingreso, el 9.1% de los agentes anuncian, en caso de que recurran al financiamiento transitorio, el 45.5% de Según los agentes, en el caso de que recurra a un financiamiento de larga distancia, la mejor opción es el préstamo hipotecario”.

De acuerdo a la revisión de la literatura no se pudo encontrar muchos antecedentes sobre estudios del sector servicio rubro Mototaxi a nivel nacional, regional y local, puesto que no sean realizado estudios en este rubro, para ello en nuestra investigación hemos considerado investigaciones del sector servicio rubro transportes.

1.2. Bases teóricas de la investigación

1.2.1. Teoría del financiamiento

Kong Ramos & Moreno Quilcate, (2014) en su tesis titulado Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de san José – Lambayeque en el período 2010-2012, “El financiamiento es un concepto que cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio”.

Rojas Meza, (2016) en su informe de tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad del micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro librería del distrito de Juanjui periodo 2015- 2016” concluye: “Las micros y pequeños empresarios financian sus actividades productivas con financiamiento de terceros, recurriendo a entidad no bancarias o en otros casos a prestamistas usureros, pero si la mayoría de veces se desconoce la tasa de interés y muchas veces el micro y pequeño empresario se endeuda sin analizar si lo que ya a pagar, va a poder ser absorbido por la operación de la empresa”.

¿Qué es el Financiamiento?

Se dice que es un instrumento o particularidad en la que una organización empresarial incide en un capital de recursos económicos para suministrarse de bienes o servicios para iniciar sus actividades económicas en el rubro definido, es un factor primordial porque facilita impulsar las actividades de las micro empresas.

1.2.2. Importancia del Financiamiento

La importancia del financiamiento en estos tiempo es de mucha utilidad para el crecimiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, principalmente para obtener capital de trabajo para el inicio y la continuidad de sus actividades comerciales estables y eficientes.

Según **Torres, Guerrero, & Paradas, (2017)** en su investigación concluye: “Se identificaron las fuentes de financiamiento utilizadas por las pymes ferreteras en el municipio Trujillo, estado Trujillo, obteniendo resultados que muestran la tendencia de uso hacia las fuentes de financiamiento internas, desatancándose dentro financiamiento interno las aportaciones de los socios y la reinversión de utilidades; mientras que dentro del financiamiento externo se utilizan instrumentos a corto plazo tales como el crédito comercial, el crédito bancario y la línea de crédito, existiendo muy poca o nula utilización de los instrumentos a largo plazo como los bonos, venta de acciones, hipotecas y arrendamiento financiero”.

Las Mypes cada día van tomando una gran importancia dentro de la economía del país, siendo el financiamiento un punto muy importante a tratar dentro de ellas, ya que cualquiera que sea su actividad económica necesita de un financiamiento que les permita obtener los recursos necesarios para así poder dar inicio a su idea de negocio, cumpliendo sus objetivos e irse desarrollando. La manera más frecuente de conseguir el financiamiento es mediante terceras personas a través de préstamos o por el sistema financiero bancario, siendo esto devuelto en un tiempo pactado.

Poseer el financiamiento al inicio de la actividad es parte fundamental para todo negocio, precisamente como también para el funcionamiento a futuro de esta, la falta del financiamiento pueden generar problemas e inclusive la quiebra de una mype, ya que este ayuda a afrontar grandes compromisos que tienen; como la obtención de productos, obligación con trabajadores y obligación con los

proveedores. Existiendo diferentes fuentes y tipos de financiamiento que les permitirá a los propietarios solventarse e ir creciendo en el mercado empresarial.

1.2.3. Fuentes de Financiamiento

En la actualidad existen diferentes tipos de financiamiento en el mercado, las cuales todas están diseñados para satisfacer las necesidades de las Mypes al momento de activar su actividad económica, permitiendo así que las Mypes sean lo más eficiente en su crecimiento económico, competitivo y satisfacción social.

Kong Ramos & Moreno Quilcate, (2014) en su tesis titulado influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de san José – Lambayeque en el período 2010-2012, “Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes”.

Según **Jaque Millas & Soto Alegria, (2009)** en su investigación "Análisis en la estructura de financiamiento de las sociedad anónimas abiertas y cerradas en Chile" señalan: “Una sociedad anónima, ya sea abierta o cerrada puede elegir entre diversas formas de financiamiento. Las más sencillas e importantes fuentes de financiamiento son la financiación externa, con fondos propios o la financiación interna. Es importante indicar que la financiación con fondos propios puede ser mediante el aumento del número de acciones, siendo estas de

la misma serie u otra serie. o por el aumento del valor de la acción de la empresa”.

Financiación Interna o Autofinanciación

Proviene de los recursos de la empresa o de los ahorros propios de los accionistas de la empresa, asimismo para iniciar con las operaciones las micro y pequeñas empresas comienzan sus actividades con financiamiento propio.

Las importantes opciones que se presentan son:

- ❖ **Utilidades reinvertidas:** Son las ganancias obtenidas por la empresa, las cuales son reinvertidas para mejoras en los productos, nuevas adquisiciones, compra de maquinaria, entre otros.
- ❖ **Aportaciones de los accionistas:** Hace referencia a las aportaciones que realiza cada socio o propietario al momento de constituir una sociedad. Incrementos de pasivos Acumulados: Son los que están generados en la empresa, que quiere decir esto, pues que los impuestos de la empresa deben estar reconocidos cada mes, independientemente de accidentes, pagos, pensiones, entre otros.
- ❖ **Venta de activos:** Se refiere a la venta de ganancias que se obtendrá debido a los servicios, productos o mercancías con el fin de cubrir las necesidades financieras de la empresa.

Financiamiento Externo o de terceros

Proveniente del recurso de la actividad ordinaria de la empresa o del uso del financiamiento ajeno con costo explícito. En este sentido, la fuente externa comprende créditos de las entidades financieras, cooperativas de ahorro y otros.

Las importantes opciones que se presentan en el financiamiento externo son:

- ❖ **Créditos Bancarios:** Son votos de confianza ofrecidos por entidades financieras de acuerdo a la clasificación de su periodo.
- ❖ **Proveedoras:** Esta fuente es generada a través de la adquisición de bienes y servicios que una empresa utilizada en las operaciones en periodos de corto y largo plazo.

Sistema de Financiamiento

Según **Namuche Chamaya, (2019)** estas son los sistemas de financiamiento:

- ❖ **Sistema bancario:** Es un conjunto de instituciones financieras (bancos, entidades de crédito, entre otros) que pretenden canalizar los ahorros de sus clientes y dar seguridad a los movimientos de dinero. Este sistema también comprende a los activos financieros que se compran y venden y los mercados financieros en los que se llevan a cabo esas operaciones.

En la actualidad el sistema financiero Bancario está integrado por el Banco Central de Reserva, el Banco de la Nación y la Banca Comercial y de Ahorros, en la ciudad de Juliaca de la región Puno podemos apreciar muchas entidades financieras que desarrollan sus actividades económicas financieras.

Entre estos bancos tenemos:

- Banco de Crédito
- Banco Internacional del Perú – INTERBANK
- Banco Continental BBVA
- Banco Azteca del Perú S.A.

- Banco Scotiabank Perú
 - Banco de la Microempresa - MIBANCO
 - Banco Financiero del Perú
 - Banco Pichincha
- ❖ **Sistema no bancario:** Conjunto de instituciones que realizan intermediación indirecta que captan y canalizan recursos, pero no son califican como bancos: (Cofide, compañías de seguro, cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, administradoras de fondo de pensiones, entre otras).

En la ciudad de Juliaca de la región Puno podemos apreciar muchas entidades financieras que desarrollan sus actividades económicas financieras.

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

Entidades financieras que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro-empresas.

Entre estas tenemos:

- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo

Cajas Rurales

Son las entidades que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa.

- Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes
- Cooperativa de ahorro y Crédito Credicoop Arequipa - Juliaca

Entidad de desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa – EDPYME

Instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa.

- Credinka
- Confianza S.A
- Edyficar S.A
- Credicoop

Tipos de financiamiento a corto y largo plazo

Se distinguen dos tipos:

A. Financiamiento a corto plazo

Esta financiación se refiere a las líneas de crédito o préstamos que son pagados durante 1 año o menos. Las importantes opciones que se presentan en el mercado financiero a corto plazo son:

- ❖ **Créditos comerciales:** Se da cuando se le ofrece un crédito a un cliente por parte de un proveedor, permitiéndole pagar en un futuro.

- ❖ **Créditos Bancarios:** Son votos de confianza ofrecidos por entidades financieras de acuerdo a la clasificación de su periodo.
- ❖ **Pagaré:** Es un documento negociable que registra una obligación de pago. El que lo emite, debe comprometerse a pagar a un segundo individuo una cantidad de dinero en un tiempo pactado.
- ❖ **Líneas de Crédito:** Es un préstamo que se le brinda al cliente para que pueda disponer de él, pero el dinero se tiene que retribuir mediante tasas de interés. Papeles comerciales: Son considerados pagares otorgados por entidades financieras o empresas industriales, estos pueden venderse directamente o de manera intermediaria.

B. Financiamiento a largo plazo

Esta financiación se refiere a los fondos obtenidos que han sido pagados o amortizados en su totalidad, que superan un tiempo mayor a un año. Las principales opciones que se ofrecen en el mercado financiero a largo plazo son:

- ❖ **Acciones:** Son distintas partes en las que el capital de una sociedad anónima se divide. Así, la persona que posea acciones de una empresa se considere uno de los propietarios.
- ❖ **Bonos:** Son títulos o instrumentos de deuda que una empresa emite para poder financiarse.
- ❖ **Hipoteca:** Es un inmueble que se toma como garantía que es otorgado por un banco. Cuando el emisor no cumple con el pago el banco se adueña del inmueble que fue puesto en garantía.

- ❖ **Arrendamiento financiero:** Son contratos hechos entre dos personas, uno es el propietario y el otro el arrendatario. El arrendatario hará uso del bien en el tiempo que se ha arreglado cumpliendo con los pagos de las rentas.

1.2.4. Teoría de Empresa

Desde el punto de vista Jurídico se puede definir a la empresa como una organización, sin embargo.

(Alfaro, 2016) **En primer lugar**, como unidad de producción de bienes o servicios, es decir, examinando qué combinación de los factores de la producción es la más conveniente para obtener los bienes o servicios que oferta la empresa (concepción neoclásica). Esta perspectiva es útil para analizar las relaciones entre las empresas en el mercado y a los juristas les resulta de interés, por ejemplo, cuando se trata de determinar si el comportamiento de una empresa constituye un abuso de su poder de dominio en el mercado (art. 2 LDC) y como veremos, también para explicar, en el caso de las empresas, de qué modo se “seleccionan” aquellas cuyos miembros cooperan peor, es decir, no consiguen maximizar la producción al menor coste posible.

En segundo lugar, y más recientemente, la empresa se ha analizado “desde dentro”, es decir, examinando qué vínculos unen a los sujetos que aportan los distintos factores de la producción que se combinan en la empresa. Titulares de factores de la producción son los trabajadores (titulares del factor trabajo); los accionistas (titulares del capital social si la empresa adopta la forma de sociedad anónima); los obligacionistas y demás financiadores que prestan dinero a la

empresa; los administradores de la empresa, que aportan un tipo especial de trabajo y actúan como agentes y representantes de los “propietarios”; los proveedores, que aportan materias primas o producen “por encargo” partes del producto final etc.

Dado que las relaciones entre los titulares de factores de la producción son voluntarias, la teoría de la empresa ha concebido esta como un conjunto de contratos: contratos de trabajo, contratos de administración, contrato de sociedad, contrato de suscripción de obligaciones, contratos de distribución etc. Estos contratos determinan la forma en que se combinan los factores para la obtención de la producción y la forma en que los rendimientos obtenidos se reparten entre los distintos participantes en la empresa

1.2.5. Definición de Micro y Pequeñas Empresas

(SUNAT, 2019) “La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) 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”.

Importancia de la Micro, pequeña y mediana empresa en el Perú

Según **Tello Cabello, (2014)** en su Diario Lex titulado: Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país, plantea como una reflexión, “En los países desarrollados se ha trabajado mucho sobre la asociatividad empresarial, habiendo imperado en estos últimos tiempo la articulación entre las MYPE o entre estas y las grandes empresas. La

asociatividad empresarial reduce los costos en las uniones de compras, los consorcios para la venta conjunta, las garantías de crédito conjunta, entre otros. En nuestro país aún existe desconfianza en la asociatividad empresarial, por lo que consideramos que es una ardua tarea del Estado respaldar normativamente la asociatividad empresarial. Es tarea del Estado promover la asociatividad empresarial, especialmente la asociatividad del microempresario con el Estado, dando el ejemplo, y otorgando confianza al microempresario. Ello ha tenido resultado en los países desarrollados”.

La importancia de las micro, pequeña y medianas empresas se enfoca en el desarrollo económico del país creando fuentes de empleo, directamente sus actividades contribuyen al Estado y a la gran empresa.

Tello Cabello, (2014) en su diario Lex denominada Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país, concluye “las MYPE reciban garantías de estas sociedades que les permitan acceder a financiamiento, a la fecha no existe la implementación de estos fondos. Consideramos que es una ayuda más para el microempresario, pero que no resolverá el problema del financiamiento. Por ello, se hace necesario crear un banco estatal especializado en micro, pequeña y mediana empresa, con el fin de fomentar el desarrollo de país mediante el apoyo a la actividad industrial. Todos los países desarrollados cuentan con una banca estatal”.

1.2.6. Presupuesto

(Sanchez, 2019) “Un presupuesto es un plan: **operaciones** y **recursos** de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios”

1.2.7. Seguros

(BBVA, 2019) “Los seguros son contratos mediante los cuales, a cambio del cobro de una prima, la entidad aseguradora se compromete, en caso de siniestro, a indemnizar el daño producido o satisfacer un capital o renta. Antes de contratar uno, conviene saber qué tipos existen y qué suponen para nuestras finanzas.”

1.2.8. Inversión

(BBVA, 2017) El término inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial

1.2.9. Ahorro

(SAVING TRUST S.A., 2006) “Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella”

1.2.10. Crédito

(Campos Palma, 2020) La palabra crédito viene del latín *credittus*, que significa "cosa confiada". Así "crédito" en su origen significa entre otras cosas, confiar o tener confianza. Se considerará crédito, el derecho que tiene una persona acreedora a recibir de otra deudora una cantidad en numerario para otros. En general es el cambio de una riqueza presente por una futura, basado en la confianza y solvencia que se concede al deudor. El crédito, según algunos economistas, es una especie de cambio que actúa en el tiempo en vez de actuar en el espacio. Puede ser definido como "el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura"

1.2.11. Estudio de Caso

Datos Generales de la Empresa

Razón social: EMPRESA DE TRANSPORTES BOS BONNY SAC.

Ruc: 20604155275

Rubro:

- Actividades de transporte por vía terrestre (Taxi)
- Servicio de transportes de Mototaxis

Dirección: Jr. la Valle mza. D lote. 21 (a 1 cdra y media del grifo los pinos)
puno - san Román – Juliaca.

Bos Bonny SAC es una empresa del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, dedicada a brindar servicio de Mototaxi en la ciudad de Juliaca al público usuario, esta empresa fue constituido sin fines de lucro en año 2017

con la finalidad de crear puestos de trabajo para las personas que se encuentran sin empleo, asimismo, para solicitar autorización cumpliendo una serie de requisitos a través de la oficina de sub gerencia de regulación del transporte en vehículos menores, los accionistas de la empresa son: Señor Roger Mamani Bellido, señor Alfredo Quispe Huanca y el señor Pedro Huayta Vilca, es una empresa formal autorizado por la municipalidad provincial de San Román – Juliaca para su operación dentro de la ciudad y control, cumple con los estándares de servicio y competitividad en el rubro frente a otras empresas, priorizando servicio de calidad, buen trato al usuario, sobre todo en el marco de la práctica de valores, está estructurado su organización de la siguiente manera: Gerente, sub Gerente y encargado de control de la economía de la empresa.

6.2.12. Mototaxi

Motocicleta de tres ruedas y con techo que se usa como medio de transporte popular para trechos cortos, (Diccionario Real academia española, 2020).

(Raya Bayona, 2010) Las mototaxis son un nuevo transporte público y una solución para hacer frente a los grandes atascos que padecen las ciudades de mayor tamaño. El hecho de que las motocicletas sean un vehículo ligero, rápido y fácil de aparcar, favorece que el usuario pueda recorrer el trayecto en menor tiempo. Además, en algunas ciudades como Madrid, se les permite aparcar en las aceras o disponen de aparcamientos especiales. También muchas calles cuentan con lagunas para motos en los semáforos, de manera

que se colocan delante de los coches y pueden salir las primeras cuando el semáforo cambia a verde. Otras ventajas frente al taxi tradicional son la menor emisión de gases contaminantes y la posibilidad de conocer la duración y el importe de la carrera con antelación, aunque carecen de maletero y todavía hay pocos vehículos y compañías dedicados a este fin.

Las Primeras Mototaxis

Las primeras mototaxis se estrenaron en Europa hace unos 10 años. Londres fue una de las ciudades pioneras en utilizar este peculiar transporte. Sin embargo, el mayor crecimiento se ha dado en Francia, (Raya Bayona, 2010).

(Raya Bayona, 2010) En España, la primera ciudad que estrenó este nuevo transporte público fue Murcia. En 2008, la compañía Motojet Express puso a disposición de los ciudadanos de la capital murciana una flota de motocicletas con conductor para esplazarse por el centro de la ciudad. Hace pocos meses, se han puesto en marcha dos empresas de mototaxis en Madrid: Moto-City, que empezó a funcionar en octubre de 2009, y Moto-Wings, que se inauguró el pasado mes de marzo.

Los primeros Mototaxis en el Perú

(Wikipedia, 2020) Los primeros mototaxis llegaron a la selva peruana hace 20 años provenientes de la India. Lo cual no es del todo cierto, ya que en realidad el mototaxi como lo conocemos ahora nació en la ciudad de Iquitos, cuando un mecánico curioso decidió, a inicios de la década de los 80, combinar la parte delantera de una motocicleta estándar con un soporte para llevar pasajeros y cargas. Este producto gozó de popularidad rápidamente y

de ahí en más se adaptó al transporte urbano. Aparentemente una empresa automotriz japonesa, quizás Honda, compró los derechos de este vehículo, comenzando la fabricación y distribución masiva a los pocos años. El mototaxi que proviene de la India llegó mucho después, y al menos en las zonas selváticas no goza de gran aprecio por las ruedas pequeñas y carrocería cerrada que son característicos de estos vehículos. El Perú se convirtió así en el primer país en América Latina en adoptar a los mototaxis dentro de la oferta de Transporte Público, debido a la adaptabilidad a los diferentes tipos de geografía del país. Fue principalmente en ciudades como Iquitos, Pucallpa o Puerto Maldonado donde se popularizaron desde inicios de los años 80.

En la ciudad de Juliaca los primeros mototaxis fueron los motocadenas hace más de 20 años, posteriormente en el año 2010 salen los primeros mototoritos marca bajaj con un costo de 6,000.00 soles, en la actualidad se incremento la circulación de mototaxis como servicio de transporte, su costo en el mercado actual es alrededor de 16,000.00 Soles.

El Mototaxismo

Castillo Osorio, (2010) El mototaxismo es una actividad económica que se fundamenta y proviene del fenómeno derivado de las faltas de oportunidades para un gran grueso de la población del municipio de Montería y del departamento de Córdoba, considerado como una “bomba social” donde los desempleados buscan su sustento para poder satisfacer sus necesidades en parte y llevar a cabo una vida digna ejerciendo esta actividad no muy halagadora para quienes la ejecutan.

III. HIPÓTESIS

En la presente investigación la hipótesis “no aplica” por ser un trabajo de tipo Cualitativo – Descriptivo – No experimental y documental, que comprende observar y describir el comportamiento de un sujeto sin influir sobre él de ninguna manera

IV. METODOLOGÍA.

4.1 Diseño de la investigación

Que la investigación no experimental podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que se hace en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2012, pág. 152).

El diseño de la investigación es no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, se enfocará en estudiar las características, cualidades, atributos del tema a estudiar con referencia a la variable, El tipo es cualitativo, porque se limitan solo a describir las variables del estudio de caso, en base a la revisión a la obtención de información de la población en estudio, análisis bibliográfico documental, Nivel de Investigación es descriptivo, todo se limitará a describir y analizar las variables de acuerdo a la información obtenida y lo que expresa la literatura bibliográfico documental pertinente.

4.2 Población y muestra.

4.2.1 Población

Afirma (Marroquin Peña, 2012) “Es el conjunto de todos los elementos (unidades de análisis) que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación”.

En la presente investigación por ser estudio de caso se considera como población al personal de la Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.

4.2.2 Muestra

Afirma (Marroquin Peña, 2012) “Es una parte o fragmento representativo de la población. Se caracteriza por ser objetiva y reflejo fiel del universo (población), de ella, de tal manera que los resultados obtenidos -en la muestra- puedan generalizarse a todos los elementos que conforman dicha población”.

La presente investigación es de caso por lo tanto se considera como muestra a 3 accionistas de prioridad al representante legal (Gerente) de la Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.

4.3 Definición y operacionalización de variables

Nuestra investigación es bibliográfica, documental y de caso por lo mismo para determinar el objetivo específico N° 2 y presentamos lo siguiente.

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Item
FINANCIAMIENTO	Es la obtención de recursos o medios de pagos, que se destina a la adquisición de los bienes de capital que la empresa y/o asociación necesita para el cumplimiento de sus fines.	La información de la variable financiamiento se efectuará en base a la técnica Entrevista, encuestas	Características del representantes/integrantes de la Mype.	Escala Nominal
			Características de las Mypes	Escala Nominal
			Características de Financiamiento	Escala Nominal

Fuente: Elaboración Propia

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnica

(Murillo Torrecilla, García Hernández, Martínez Garrido, Martín Martín, & Sánchez Gómez, 2013) La entrevista es la técnica con la cual el investigador pretende obtener información de una forma oral y personalizada. La información versará en torno a acontecimientos vividos y aspectos subjetivos de la persona tales como creencias, actitudes, opiniones o valores en relación con la situación que se está estudiando.

En nuestro trabajo de investigación se utilizó la revisión bibliográfica documental y la entrevista por ser un estudio de caso.

4.4.2 Instrumento

Según (Arias, 2012) Un instrumento de recolección de datos es cualquier recurso, dispositivo o formato (en papel o digital), que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información.

En nuestro trabajo de investigación se utilizó la revisión bibliográfica documental, observación, la entrevista, todo ello mediante un cuestionario.

4.5 Plan de análisis.

Señala que el plan de análisis: Son técnicas que ayudan a responder las preguntas formuladas, En investigación cuantitativa (datos numéricos) las técnicas serán esencialmente estadísticas, (Suárez Gil & Alonso Lorenza, 2011)

- Para cumplir con el objetivo específico 1 se hará una revisión detallada de los antecedentes pertinentes los que serán presentados en sus respectivos cuadros.
- Para cumplir con el objetivo específico 2 se elaborará un cuestionario con interrogantes relacionados a nuestro estudio, el cual se aplicará un cuestionario al representante legal de la empresa del estudio de caso.
- Para lograr los resultados del objetivo específico 3, se realiza un análisis comparativo entre los objetivos 1 y 2.

4.6 Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	VARIABLE	METODOLOGÍA
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, caso: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, caso: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019?	Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, caso: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.	<p>Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú.</p> <p>Describir las características del financiamiento de la empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.</p> <p>Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú y de la empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.</p>	Financiamiento	<p>Diseño de investigación: No experimental de tipo cualitativo y nivel descriptivo.</p> <p>Población: Personal de la empresa de transportes Bos Bonny Sac de Juliaca (Mype) por ser estudio de caso.</p> <p>Muestra: 3 accionistas de prioridad el representante legal (Gerente) de la empresa (Mype) por ser estudio de caso.</p> <p>Técnicas: Revisión bibliografica, encuestas y entrevistas</p> <p>Instrumentos: Cuestionario.</p>

Fuente: Elaboración Propia

4.7 Principios éticos

Artículo 1. El Comité Institucional de Ética en la Investigación (CIEI), tiene como finalidad proteger los derechos, la vida, la salud, la intimidad, la dignidad y el bienestar de la(s) persona(s) que participan o van a participar de un proyecto de investigación, ciñéndose a los principios éticos establecidos en el Código de Ética aprobado por Consejo Universitario, la normativa nacional e internacional, y los acuerdos suscritos por nuestro país en la materia (Dominguez Granda, 2018).

¿Por qué la investigación debe ser un acto ético?

Todas las definiciones recogidas por nosotros y analizadas para poder llegar a un acuerdo sobre el concepto de investigación, implican un proceso encaminado a ampliar el cuerpo de conocimientos que se poseen, o resolver interrogantes o lagunas existentes en dicho conocimiento y que no pueden ser resueltas con los conocimientos que poseemos. (Buendía Eisman & Berrocal de Luna, 1994).

Los principios éticos son establecidos por la Universidad Católica los Angeles de Chimbote para los trabajos de investigación, primeramente, consideramos **el principio de confidencialidad**, porque el investigador debe guardar los algunos datos del participante, a su vez tomaremos **el principio de consentimiento informado**, es muy importante para desarrollar nuestra investigación, con este principio se hace conocer sobre el estudio para su autorización, participación, se da lectura el consentimiento informado para registrar sus datos, con su firma correspondiente en señal de conformidad, también se toma **el principio de maleficencia**, puesto que en el proceso del estudio no se presenta ningún tipo de riesgo y condicionamiento, **el principio de Justicia** se reconoce que la equidad y

la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados, **el principio de las buenas prácticas de los investigadores** es fundamental, porque es deber y responsabilidad personal del investigador considerar cuidadosamente las consecuencias que la realización y la difusión de su investigación implican para los participantes en ella y para la sociedad en general.

V. RESULTADOS

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú.

CUADRO 1

RESULTADO DE LOS ANTECEDENTES

AUTOR O AUTORES	RESULTADOS
Tito Nina, (2016)	En su tesis de investigación titulado: Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes del mercado Tupac Amaru de Juliaca 2016, concluye “Se comprueba que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo económico de las MYPEs del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016; gracias a las diferentes fuentes de financiamiento, que han permitido a las MYPEs poder acceder a créditos para financiar sus inversiones, ya sea con una nueva línea de negocio, para abastecerse de mercadería o para cumplir deudas con terceros, promoviendo a una mejora en sus ingresos y a tener un mejor variedad de productos para ofrecer a sus clientes”.
	En su tesis denominada: Caracterización del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del

Perú: Caso Empresa Multiservicios Palacios S.R.L., Lima 2016, se plantea como objetivo específico 2 describir las características del financiamiento de la Empresa Palacios, (2017) Multiservicios Palacios S.R.L., Lima 2016, concluye en la siguiente “Haciendo referencia al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa, se puede observar que la empresa Multiservicios Palacios S.R.L. recurre a la banca formal para financiarse, siendo este el Banco del Crédito del Perú, solicitando el crédito en un largo plazo, obteniendo una tasa de interés del 15%, invirtiéndose para la adquisición de activos fijos”.

En su tesis titulado: Caracterización del financiamiento de las microempresas del sector servicios - rubro transporte público de pasajeros en el distrito San Miguel del Faique, año 2018 concluye “Las empresas del sector transporte, según la encuesta, el 80% recurren al financiamiento para invertir en unidades vehiculares nuevas que les genere mayor rentabilidad, liquidez y solvencia empresarial, lo cual les permita mantenerse en el mercado, expandir el negocio a través de nuevas agencias, o asociarse como transportistas, preocupándose en dar un buen servicio de transporte, con comodidad, seguridad y puntualidad en sus viajes, y que sus pasajeros estén conforme con los servicios que brindan y un

	20% no han solicitado financiamiento por temor a no cumplir con la devolución”
Leon Ortiz, (2016)	En su informe de Tesis “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (mypes) del sector servicios – rubro transporte de pasajeros de la ciudad de tingo maría, periodo 2016” dentro de sus conclusiones sostiene: El otro punto importante es que las MYPES cuando acuden a las entidades financieras para solicitar un crédito lo hacen a las entidades No BANCARIAS, esto puede entenderse puesto que las cajas municipales y rurales de ahorro y crédito son quienes brindan mayor oportunidad de financiamiento para las MYPES.
Rivera & Villanueva, (2020)	En su artículo científico titulado: El financiamiento y su influencia en la mejora de la liquidez de las mypes comercializadoras de la ciudad de Chiclayo, concluyen “Se demostró que el financiamiento externo y la liquidez de las micro y pequeñas empresas de Chiclayo tiene una correlación positiva significativa de 0.414, a mayor financiamiento externo en las mypes hay una mayor liquidez. El financiamiento externo es de gran importancia en las mypes debido a que ayuda en el logro de sus objetivos, este tipo de financiamiento tendrá mayor efectividad si se toma de la mejor manera, de esa manera podrá crecer como empresa y tener la liquidez necesaria para seguir trabajando”.

En su tesis titulado: Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Peru: Caso Empresa De Transporte De Carga “Micarga S.A.C.” – Huarney, 2019, concluye respecto al objetivo específico 1 “De acuerdo a los investigadores de estudio coinciden que el financiamiento en la Mypes es un instrumento importante, debido a que es un mecanismo beneficioso para conseguir sus objetivos a corto y largo plazo, genera crecimiento y mejores opciones en el mercado, el sistema bancario no formal como: “cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito” son las que brindan mayores facilidades en conceder un crédito financiero debido a que no exigen garantías, pero la tasa de interés es mayor. Por lo tanto, los créditos recibidos del sistema bancario formal exigen garantías o requisitos, pero a una tasa de interés menor al sistema no bancario formal, los que fueron usados en el desarrollo de la empresa, ya sea en capital de trabajo y compra de activos fijos, que les permite el desarrollo de sus actividades de manera relevante y competitiva, convirtiéndolas en agentes importantes para el desarrollo de la economía del país. Asimismo, se establece que el arrendamiento financiero “leasing” es una opción de financiamiento favorable para el rubro de transportes”.

Perez, (2020)

Lopez Molina,
(2018)

En su tesis denominada capacidad gerencial y calidad de servicio en las empresas de transporte urbano en la ciudad de puno – 2015, concluye “La gerencia en las empresas de transporte tiene en su mayoría una administración empírica por lo que no cuenta con conocimientos adecuados de administración y gestión empresarial lo cual está asociado a la falta de capacitación alcanzada”.

Olivera, (2018)

En su tesis denominada: Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Perú: Caso “Empresa De Transporte Tours Jesus De Nazareth S.a.C.” - Casma, 2017, concluye respecto al objetivo específico 2 “En conclusión a los resultados adquiridos en el cuestionario, la empresa en estudio financia su actividad con financiamiento de terceros, con dos instituciones una de la Banca formal (Scotiabank) y otra de la banca no formal (Caja Piura), en mención las dos instituciones financieras (Privada y Públicas) le otorgan mayores facilidades de crédito, sus créditos adquiridos fueron con los montos solicitados que son más de S/. 20, 000 y a largo plazo (36 meses) y con un interés 1.22 % mensual, su inversión fue capital de trabajo, activos fijos y capacitación al personal. Este financiamiento les permite el desarrollo de su empresa”.

FUENTE: Elaboración propia, en 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 Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.

CUADRO 2

RESULTADO DEL CUESTIONARIO APLICADO AL SUB GERENTE DE LA EMPRESA.

N°	ITEMS	SIEMPRE	A VECES	NUNCA
CARACTERÍSTICAS DE REPRESENTANTE/INTEGRANTES MYPES				
01	¿Al integrar parte de ésta empresa se siente identificado?	X		
02	Usualmente ¿El requisito para trabajar en servicio de Mototaxi es ser mayor de edad?	X		
03	¿Los trabajadores de su empresa para servicio de Mototaxi deben ser varones?	X		
04	¿Los trabajadores de su empresa para servicio de Mototaxi deben ser Mujeres?		X	
05	¿Practica alguna actividad deportiva o recreativa para integrar a sus compañeros de trabajo?	X		
CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA - MYPES				

	¿La empresa de transporte constituida		
06	formalmente garantiza la actividad económica de servicio de Mototaxi?	X	
07	¿Considera Ud. ¿La actividad económica de servicio de Mototaxi que realizan es de calidad?	X	
08	¿Cuál es el periodo que opera la empresa en el rubro de servicios de Mototaxi? Rpta: 3 Años de Funcionamiento legalmente		
09	¿La empresa cuenta con los servicios de un profesional para llevar su contabilidad?		X
10	¿Consideras que cuentas con todos los recursos para enfrentar la competencia con otras empresas del mismo rubro?		X
CARACTERÍSTICAS DE FINANCIAMIENTO - MYPES			
11	¿Consideras que el financiamiento es esencial para la adquisición de su herramienta de trabajo (Mototaxi) y funcionamiento de la empresa?	X	
12	¿Ud y los integrantes de la empresa para comprar sus herramientas de trabajo lo		X

	realizó con financiamiento propio? (Autofinanciamiento)		
	Si el financiamiento es propio		
13	¿Consideras que contar con liquidez en efectivo favorece iniciar con la actividad económica?	X	
	¿Ud y los integrantes de la empresa para		
14	comprar sus herramientas de trabajo lo realizó con financiamiento de terceros?	X	
	Si el financiamiento es de terceros		
15	¿Consideras que las entidades bancarias (Bancos) ofrecen mayores facilidades para la obtención del credito?		X
	Si el financiamiento es de terceros		
16	¿Consideras que las entidades no bancarias (Cajas rurales, Cajas municipales de ahorro y crédito) ofrecen mayores facilidades para la obtención del credito?	X	
	¿Consideras que la Mype formal		
17	garantiza el financiamiento a través de créditos aprobados por las entidades financieras?	X	

18	¿El crédito obtenido por los integrantes de la empresa es pagado en cuotas en un periodo de corto plazo?	X
19	¿El crédito obtenido por los integrantes de la empresa es pagado en cuotas en un periodo de largo plazo?	X
20	¿Considera usted que el crédito obtenido se invirtió en la compra de herramienta de trabajo? (Mototaxi).	X
21	¿Considera usted que el crédito obtenido se utilizó como capital de trabajo?	X
22	¿Considera que la tasa de interés del crédito que obtuvo es aceptable?	X
23	¿Según su percepción los prestatarios de las Mype lograron pagar el crédito en el plazo acordado?	X
24	¿Considera usted que el financiamiento permite mayor capacidad de desarrollo de la empresa?	X
25	¿Cree usted que su empresa y su familia aumento sus ingresos a través del financiamiento?	X

FUENTE: Elaboración propia, en base al cuestionario aplicado al responsable de la empresa.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú y de la empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019.

CUADRO 3
RESULTADO DE ANALISES COMPARATIVO

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADO OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADO OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Fuentes de Financiamiento	Katyre Margoth (2019), Palacios (2017), Olivera (2018), Tito Nina (2016). Los autores en sus investigaciones concluyen que las Mypes desarrollan sus actividades económicas con financiamiento de terceros a través de las entidades financieras, que permite a las empresas su desarrollo.	La Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, según el cuestionario de aplicación al responsable nos señala con mayor preponderancia que la empresa que dirige siempre optó por solicitar financiamiento a las entidades financieras para desarrollar sus actividades económicas.	SÍ COINCIDEN
	Leon Ortiz (2016), Perez (2020).	La Empresa de Transportes Bos Bonny	

<p>Sistema Financiero que recurrent</p>	<p>Los investigadores sostienen en su conclusión en el estudio realizado, “desarrollan sus actividades económicas con financiamiento de terceros o externo del sistema financiero no bancario (Cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito), debido a que son las que brindan mayores facilidades en conceder un crédito financiero”.</p>	<p>SAC de Juliaca, financian su actividad económica con financiamiento de terceros, mediante el sistema financiero no bancario (Cajas rurales, Cajas Municipales de ahorro y crédito de Cusco, Arequipa y otros), porque estas entidades siempre apoyan a las Mypes.</p>	<p>SÍ COINCIDEN</p>
<p>Plazo de crédito solicitado</p>	<p>Palacios (2017), Olivera (2018). Los autores según su investigación señalan que el plazo para el pago del crédito solicitado fue a largo plazo (36 meses).</p>	<p>La Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, su crédito solicitado fue a largo plazo.</p>	<p>SÍ COINCIDEN</p>
	<p>Palacios (2017), Olivera (2018). Afirman en su investigación que la tasa</p>	<p>La Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, la tasa de</p>	

Tasa de interés	de interés del crédito es de 15% TEA y 1.22% tasa de interés mensual.	interés que aplicaron es de 1.75% mensual y 21% TEA, es aceptable. Esto varía dependiendo de la entidad financiera.	NO COINCIDEN
Importancia del Financiamiento	Tito Nina (2016), Rivera & Villanueva (2020), Perez (2020). El financiamiento externo es de gran importancia en las Mypes debido a que ayuda en el logro de sus objetivos, también es considerado como un instrumento importante.	La Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, considera que el financiamiento permite mayor capacidad de desarrollo de la empresa y aumento de ingresos, por tal razón el financiamiento es importante.	SÍ COINCIDEN
Uso del Financiamiento	Katyre Margoth (2019), Perez (2020). Las Mypes el financiamiento invierten para adquirir unidades vehiculares nuevas, desarrollo de la empresa, para capital de trabajo.	La Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, el financiamiento se utiliza en la compra de herramienta de trabajo (Vehículos, Mototaxi) y capital de trabajo que	SÍ COINCIDEN

	permite desarrollarse a la empresa.	
--	-------------------------------------	--

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2 Análisis de Resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Según, Katyre Margoth (2019), Palacios (2017), Olivera (2018), Tito Nina (2016), en cuanto a fuentes de financiamiento señalan que las Mypes del sector servicio en el Perú para el desarrollo de sus actividades económicas recurren al financiamiento externo o de terceros, principalmente solicitan a las entidades financieras, en cuanto al sistema financiero, Leon Ortiz (2016), Perez (2020), coinciden que para financiamiento recurren al sistema financiero no bancario (cajas rurales y Cajas Municipales de ahorro y crédito de Cusco, Arequipa y otros), porque estas entidades siempre apoyan a las Mypes, por otro lado concerniente al plazo de crédito, según Olivera (2018), Palacios (2017), el plazo para el pago del crédito solicitado fue a largo plazo (36 meses), en cuanto a la tasa de interés según Palacios (2017), Olivera (2018), señalan que la tasa de interés del crédito es de 15% TEA y 1.22% tasa de interés mensual, con referente a la importancia del financiamiento los autores Tito Nina (2016), Rivera & Villanueva (2020), Perez (2020), manifiestan en su investigación que el financiamiento externo es de gran importancia en las Mypes debido a que ayuda en el logro de sus objetivos y la operación del mismo, respecto al uso del financiamiento estos autores Katyre Margoth (2019), Perez (2020). Nos demuestra que el financiamiento obtenido las Mypes invierten para adquirir unidades vehiculares nuevas, desarrollo de la empresa, para capital de trabajo.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Se analiza los resultados a partir de la aplicación del cuestionario, entrevista y observación al representante legal y accionistas de la Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, en cuanto a fuentes de financiamiento nos describe que para el progreso de la actividad económica empresarial se desarrolla con financiamiento externo o de terceros que se obtiene del sistema financiero no bancario (Cajas rurales, Cajas Municipales de ahorro y crédito de Cusco, Arequipa y otros) quien nos brinda mayor facilidad, el plazo de credito solicitado fue de largo plazo (18 a 36 meses) con una tasa de interés de 1.75% mensual y 21% TEA, para la empresa el financiamiento es de gran importancia para logro de sus objetivos a la vez para la operación de la empresa, sobre la inversión del financiamiento fue en la compra de herramienta de trabajo (Vehículos, Mototaxi) y capital de trabajo que permite a la empresa su desarrollo, eficiencia en el servicio al usuario.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Con referencia al análisis comparativo de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxis en el Perú y la Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca (objetivo específico 1 y 2), se logró evidenciar que la mayoría de los componentes coinciden que las Mypes logran desarrollarse gracias al financiamiento de terceros a través de las entidades financieras (sistema financiero no bancario: Cajas rurales, Cajas Municipales de ahorro y crédito), porque estos brindan mayor facilidad en la aprobación del crédito solicitado, el plazo para pagar el crédito es de largo plazo (18 a 36 meses), la tasa de interés no coincide porque varían de acuerdo a políticas de cada entidad financiera y campañas, en ambos casos el financiamiento para las Mypes cada día van tomando una gran importancia dentro de

la economía del país, siendo el financiamiento un punto muy importante para lograr el desarrollo económico y crecimiento de la empresa, ya que cualquiera que sea su actividad económica necesita de un financiamiento que les permita obtener los recursos necesarios para así poder dar inicio a su idea de negocio, cumpliendo sus objetivos e irse desarrollando. Por último, la inversión del financiamiento obtenido con el crédito se dio uso para la compra de herramienta de trabajo (Vehículos, Mototaxi) y capital de trabajo que permite a la empresa su desarrollo con eficiencia en el servicio al usuario para lograr la competitividad con otras empresas del mismo rubro.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1

En conclusión, las características del financiamiento de acuerdo a la revisión de la literatura las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, para su desarrollo económico empresarial requieren el financiamiento de terceros mediante las entidades financieras, fundamentalmente con mayor nivel a través del sistema no bancario por su mayor facilidad, los créditos es a largo plazo que permite facilidad de pago, el financiamiento es un instrumento de mucha importancia para iniciar con las actividades y crecimiento de la empresa, para ello dicho capital se ha invertido de una manera responsable en la compra de vehículos nuevos, capital de trabajo.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Las características del financiamiento de la empresa de transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, según el representante legal y accionistas la Mype recurre al financiamiento

de terceros para su actividad empresarial a través de las entidades financieras del sistema no bancario (Cajas Municipales de ahorro y crédito de Cusco, Arequipa y otros), debido a su mejor atención con facilidades para solicitar el crédito para un periodo de pago a largo plazo con un interés de 1.75% mensual, para la empresa es fundamental e importante el financiamiento para su actividad, la misma es utilizado para la compra y renovación de herramienta de trabajo (Mototaxi, vehículo para taxi) y capital de trabajo para brindar servicio de Mototaxi de calidad al usuario.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Respecto a la comparación y análisis de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, coinciden sobre fuentes de financiamiento debido a que las Mypes del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú y la empresa de transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, recurren al financiamiento de terceros mediante las entidades financieras (sistema financiero no bancario: Cajas rurales, Cajas Municipales de ahorro y crédito), porque estos brindan mayor facilidad en la aprobación del crédito solicitado, el plazo para pagar el crédito es a largo plazo (18 a 36 meses), la tasa de interés no coincide porque varían de acuerdo a cada entidad financiera, siendo el financiamiento un punto muy importante para cumplir objetivos que permita lograr el desarrollo económico con crecimiento de la empresa. Por último, la inversión del financiamiento obtenido con el crédito se dio uso para la compra de herramienta de trabajo (Vehículos nuevos, Vehículos para taxi, Mototaxi) y capital de trabajo para brindar el servicio al usuario de calidad y lograr la competitividad con otras empresas del mismo rubro.

Recomendaciones

1. Recomendamos a los representantes legales de las Mypes del sector servicio rubro Mototaxi que realizan sus actividades económicas empresariales a nivel del País, identificar un sistema financiero que brinde facilidades para solicitar un crédito con una tasa de interés conveniente y a la vez cada empresa debe fomentar una cultura financiera de ahorro para contar con liquidez de efectivo, esto permitirá mayor desarrollo de la empresa.
2. Recomendamos a la empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, implementar un proceso de control de gastos que debe estar enmarcado en la cultura de ahorro para el crecimiento económico de la empresa, asimismo, promover un servicio de calidad al usuario para obtener mayor confianza, garantía, rapidez y seguridad, que permite mejores ingresos económicos para la familia y empresa.
3. Recomendamos a los representantes legales de las Mypes del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú y a la empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca, optar por el financiamiento interno para promover la cultura de ahorro, caso contrario buscar financiamiento a través del sistema financiero bancario (Bancos), porque la tasa de interés es más baja que el sistema financiero no bancario (Cajas municipales de ahorro y crédito y otros), esto permitirá mayor crecimiento y competitividad de la empresa.

Aspectos complementarios

Referencias Bibliográficas:

- Alfaro, J. (27 de Julio de 2016). Almacén de Derecho. Obtenido de Teoría de la empresa: <https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa>
- Angulo Tipto, K. B., Namay Soto, E. S., & Sánchez Trigozo, M. W. (2017). “Estructura de inversión y financiamiento, su incidencia en la gestión de empresas ensambladoras de trimóviles de Callería,” 1–109.
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación*. (Episteme, Ed.) (Sexta Edic).
- Barranco Martín, M., & González Pérez, M. (2016). El transporte intracondominal en la movilidad cotidiana de la periurbanización: el enlace comunitario del Área Metropolitana de Guadalajara. *Revista Transporte Y Territorio*, 0(14), 167–188. <https://doi.org/10.34096/rtt.i14.2434>
- Barrios Hernández, B., & Coutiño Osorio, F. P. (2014). El servicio de mototaxis: una fuente alternativa de trabajo en Puebla. *Dike*, 8(15), 157–171.
- BBVA. (15 de Mayo de 2017). [bbva.com](https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/). Obtenido de ¿Qué es la inversión?: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/> via @BBVA
- BBVA. (7 de Mayo de 2019). [bbva.com](https://www.bbva.com/es/los-seguros-cuantos-tipos-existen-y-cuanto-cuestan/). Obtenido de Los seguros: cuántos tipos existen y cuánto cuestan: <https://www.bbva.com/es/los-seguros-cuantos-tipos-existen-y-cuanto-cuestan/>
- Blancas Vega, Y. M. (2016). La Cultura Financiera y su impacto en la Gestión Crediticia de la Agencia el Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014. Tesis, Universidad Peruana los Andes, Huancayo. Obtenido de http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/191/Yuliana_Blancas_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Buendía Eisman, L., & Berrocal de Luna, E. (1994). *La Ética de la Investigación Educativa*.
- Campos Palma, I. (2020). Academia.edu. Obtenido de APUNTES DE DERECHO MERCANTI L II:

https://www.academia.edu/8351113/APUNTES_DE_DERECHO_MERCANTI_L_II

Canahuire Nolasco, Y., & Portugal Cueva, M. E. (2019). La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019. Universidad Peruana Unión, Puno. Juliaca: repositorio.upeu.edu.pe. Recuperado el 24 de Mayo de 2020, de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2807/Yessica_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castillo Osorio, B. (2010). El Mototaxismo ¿Problema informal o un medio de generación de ingresos para resolver en parte el problema del desempleo en montería? *Económicas CUC*, 31(2), 16. Retrieved from <https://arxiv.org/pdf/1707.06526.pdf> <https://www.yrpri.org> <http://weekly.cnbnnews.com/news/article.html?no=124000> <https://www.fordfoundation.org/> http://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/Republica_Dominicana/ccp/20120731051903/prep <http://webpc.cia>

Cerda Alvarado, J. C., & Rivera Badillo, P. L. (2018). Creación de la microempresa de servicios de mototaxis en el sector urbano de la ciudad de Tena.

Cruz Cruz, H. (2018). Características del Financiamiento en las Empresas de transporte urbano en el Perú. caso: empresa de transporte el sol de piura s.a.c piura, 2018., 1–88. Retrieved from http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/Control_Inter_no_administrativo_sanchez_adanaque_enid_yaqueline.pdf?sequence=1

Diccionario Real academia española. (11 de Diciembre de 2020). Real academia española. Obtenido de Real academia española: <https://dle.rae.es/mototaxi?m=form>

Dominguez Granda, J. B. (2018). Reglamento del Comité Institucional de ética en Investigación (ciei), 1–18. Chimbote.

Eyzaguirre, W. (17 de Octubre de 2016). Gestión. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion->

financiera.html/

Guarino, J. (19 de Junio de 2017). Banca y Negocios. Obtenido de <http://www.bancaynegocios.com/la-importancia-de-la-educacion-y-cultura-financiera/>

Hernandez, Fernandez, & Baptista. (2012). Metodología de la Investigación.

Huanca Huaman, R. C. (2019). *Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas rubro: producción y venta de prendas de vestir del mercado internacional “san José” de la ciudad de Juliaca, 2018.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Jaque Millas, G., & Soto Alegria, G. (2009). “Análisis en la estructura de financiamiento de las sociedad anónimas abiertas y cerradas en Chile.” *Universidad Del Bio Bio Facultad De Ciencias Empresariales Departamento De Gestion Empresarial*, 231.

Katyre Margoth, B. A. (2019). *Caracterización del financiamiento de las microempresas del sector servicios - rubro transporte público de pasajeros en el distrito san Miguel de el Faique, AÑO 2018.* Mayra Yanira Gomez Moran. Retrieved from http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/Control_interno_administrativo_sanchez_adanaque_enid_yaqueline.pdf?sequence=1

Kong Ramos, J. A., & Moreno Quilcate, J. M. (2014). “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de san José – Lambayeque en el período 2010- 2012 ,” 1–98.

Leon Ortiz, G. M. (2016). Caracterización del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (mypes) del sector servicios – rubro transporte de pasajeros de la ciudad de Tingo María, periodo 2016, 1–92. Retrieved from <https://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041580>

Lopez Molina, M. A. (2018). Capacidad gerencial y calidad de servicio en las empresas de transporte urbano en la ciudad de Puno - 2015, 113.

- Mundo Casazola, C. E. (2019). La Gestión De Calidad Y Formalización En Las Mypes, Del Sector Servicio - Rubro Transporte De Pasajeros En Mototaxis, Del Distrito De Huaral, Lima 2018, 96.
- Murillo Torrecilla, J., García Hernández, M. D., Martínez Garrido, C. A., Martín Martín, N., & Sánchez Gómez, L. (2013). Metodología de Investigación Avanzada, 1–20. Retrieved from http://www.uca.edu.sv/mcp/media/archivo/f53e86_entrevistapdfcopy.pdf
- Namuche Chamaya, A. G. (2019). Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa Agrovit Andina e.i.r.l. - Chimbote, 2018, 1–58. Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14547>
- Niño Rojas, V. M. (2011). Metodología de la Investigación.
- Núñez Condori, J. (2018). Incidencia de la Cultura Financiera en la Toma de Decisiones de los Estudiantes de Ingeniería Económica de la Una-Puno, 2016. Universidad Nacional del Altiplano, Puno. Puno: Repositorio UNAP.EDU.PE. Recuperado el 24 de Mayo de 2020, de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%C3%BA%C3%B1ez_Condori_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Olivera, J. (2018). Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Perú: Caso “Empresa De Transporte Tours Jesus De Nazareth S.a.C.” - Casma, 2017. *Repositorio.Uladech.Edu.Pe*, 71. Retrieved from http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3823/Financiamiento_Micro_y_Pequeñas_Empresas_Olivera_Marttini_Jackeline_Angela.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Palacios, M. (2017). Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Perú: Caso Empresa Multiservicios Palacios S.R.L., Lima 2016, 120. Retrieved from http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/Control_interno_administrativo_Sanchez_Adanaque_enid_yaqueLINE.pdf?sequence=1

- Peralta Lara, J. A. (2014). Incidencia de la Cultura Financiera en la Situación Económica de los trabajadores en relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014. Proyecto de Investigación, Ecuador. Recuperado el 23 de Mayo de 2020, de <http://repositorio.unemi.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/123456789/2663/>
- Peruano, E. (28 de Abril de 2020). Apuntalando-a-las-mypes. Obtenido de Apuntalando-a-las-mypes: <https://elperuano.pe/noticia/95072-apuntalando-a-las-mypes>
- Perez, S. (2020). *Caracterizacion Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Peru: Caso Empresa De Transporte De Carga "Micarga S.a.C." – Huarmey, 2019. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.* Retrieved from http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16954/Financiamiento_Micro_y_Pequeñas_Empresas_y_sector_servicio_Perez_Cruz_Sheyla_Hel lin.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Quispe Muniz, R. H., & Luna Cayo, Y. (2017). Créditos de las entidades financieras y su incidencia en el desarrollo empresarial de los socios de la Asociación Regional de Transportistas Interprovinciales en Camionetas Rurales (ARETICAR), en el distrito de Juliaca periodo 2016., 116.
- Rivera, O. M., & Villanueva, J. A. (2020). El Financiamiento y su Influencia en la mejora de la liquidez de las Mypes comercializadoras de la ciudad de Chiclayo, 85–93.
- Rojas Meza, H. (2016). Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad del Micro y Pequeños Empresarios del sector comercio, rubro librería del distrito de Juanjui periodo 2015- 2016., (Incentivos tributarios y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Jaén, periodo 2017.), 93. [https://doi.org/doi: 10.3766/jaaa.22.1.2.](https://doi.org/doi: 10.3766/jaaa.22.1.2)
- Saavedra Garcia, M. L., Aguilar Anaya, M. de los Á., & Blanca, T. S. (2020). El financiamiento en las empresas dirigidas por mujeres en la Ciudad de México. *Pensamiento Y Gestión, N.º 49. Universiad Del Norte.*

- Sanchez Carrillo, I. (2017). *la Cultura Financiera en las Micro y Pequeñas Empresas de Lima Norte*, 1–112.
- Sanchez, L. (12 de Abril de 2019). *Emprende pyme.net*. Obtenido de ¿Qué es un presupuesto?: <https://www.emprendepyme.net/que-es-un-presupuesto.html>
- SAVING TRUST S.A. (2006). *El Dinero y el Ahorro, un buen mañana se planifica hoy*. Saving Trust S.A.
- Suárez Gil, P., & Alonso Lorenza, J. (2011). *Plan de Análisis*.
- SUNAT. (19 de Febrero de 2019). *Emprender*. Obtenido de *Iniciando mi negocio*: <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo#:~:text=La%20Micro%20y%20Peque%C3%B1a%20Empresa,bienes%20o%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios>
- Tello Cabello, S. Y. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*. *Lex*, 12(14), 20. <https://doi.org/10.21503/lex.v12i14.623>
- Tito Nina, N. (2016). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las MYPEs del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016*. *Universidad Peruana Unión*, 102. Retrieved from https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/936/Nancy_Tito_Tesis_Bachiller_2017.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). *Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas Y Medianas Empresas Ferreteras*. *Centro de Investigacion de Ciencias Administrativas Y Gerenciales.*, 14, 284–303. Retrieved from file:///C:/Users/PC-01/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961.pdf%0Afile:///C:/Users/ERIKA/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961 (4).pdf
- Vásquez Milian, J. M. (2019). *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. - Chimbote, 2018 tesis*. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.

- Velásquez Ari, A. (2015). Influencia de la gestión empresarial sobre el desempeño de los operadores de transporte público en la ciudad de Juliaca, 2014, *1*, 1–99. Retrieved from <http://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado>
- Villafranco, G. (24 de Agosto de 2016). Forbes México. Obtenido de Cuatro aspectos que afectan a la educación financiera: <https://www.forbes.com.mx/cuatro-aspectos-que-afectan-a-la-educacion-financiera/>
- Villanueva Condori, C. (2020). *Gestión de Calidad y el Financiamiento de las Mype del sector servicios rubro transporte de carga del distrito de Juliaca año 2019*. Repositorio.Uladech.Edu.Pe.
- Wikipedia. (27 de Noviembre de 2020). Wikipedia. Obtenido de Wikipedia: <https://es.wikipedia.org/wiki/Mototaxi>

ANEXOS

Anexo 1: Ficha de Consulta RU

Resultado de la Búsqueda	
RUC:	20604155275 - EMPRESA DE TRANSPORTES BOS BONNYSOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial:	-
Fecha de Inscripción:	04/02/2019
Estado:	ACTIVO
Condición:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	JR. LA VALLE MZA. D LOTE. 21 (A 1 CDRA Y MEDIA DEL GRIFO LOS PINOS) PUNO - SAN ROMAN - JULIACA
Actividad(es) Económica(s):	Principal - CIIU 80214 - OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	NINGUNO
Sistema de Emisión Electrónica:	-
Afiliado al PLE desde:	-
Padrones:	NINGUNO

Fecha consulta: 12/01/2021 11:00

Anexo 2: Documento de consentimiento informado



PROTOKOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS)

La finalidad de este protocolo en ciencias contables, financieras y administrativas (Contabilidad), es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula **CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO RUBRO MOTOTAXIS EN EL PERÚ, CASO: EMPRESA DE TRANSPORTES BOS BONNY SAC, DE JULIACA –SAN ROMÁN 2019**, y es dirigido por **JUAN AQUILINO PEREZ AVALOS**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir las características del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxi en el Perú, caso: Empresa de Transportes Bos Bonny SAC de Juliaca – San Román 2019**. Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 45 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

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

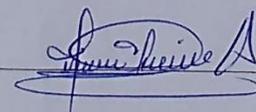
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Alfredo Quispe Huanca

Fecha: 20 de Noviembre del 2020

Correo electrónico: quispealfredo92@gmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CUZCO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Señor(a):

Por el presente hago llegar mi cordial saludo y estima: De Antemano agradecer su colaboración para poder aplicar este cuestionario, el cual vital para la realización de mi proyecto de tesis titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro Mototaxis en el Perú, caso: **Empresa de transportes Bos Bonny SAC**, de Juliaca –san Román 2020.

La información proporcionada por su persona, será utilizada con absoluta discreción y solo con fines de investigación y académicos, se le agradece por su valiosa información y colaboración al responder el presente cuestionario.

INSTRUCCIONES: Marque con (X) una (+) o tache según sea la opción escogida.

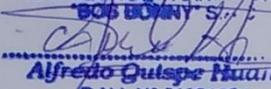
Características de Representante/Integrantes - Mypes	
1	¿Al integrar parte de esta empresa se siente identificado? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
2	Usualmente ¿El requisito para trabajar en servicio de Mototaxi es ser mayor de edad? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
3	¿Los trabajadores de su empresa para servicio de Mototaxi deben ser varones? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
4	¿Los trabajadores de su empresa para servicio de Mototaxi deben ser Mujeres? a) Siempre () b) A veces <input checked="" type="checkbox"/> c) Nunca ()
5	¿Practica alguna actividad deportiva o recreativa para integrar a sus compañeros de trabajo? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
Características de la empresa - Mypes	
6	¿La empresa de transporte constituida formalmente garantiza la actividad económica de servicio de Mototaxi? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
7	¿Considera Ud. ¿La actividad económica de servicio de Mototaxi que realizan es de calidad? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
8	¿Cuál es el periodo que opera la empresa en el rubro de servicios de Mototaxi? a)..... 3 años

EMPRESA DE TRANSPORTES
BOS BONNY S.A.S.
[Firma]
D.N.I. N° 01991824
SUB GERENTE

9	¿La empresa conoce sobre el manejo de su contabilidad? a) Siempre () b) A veces <input checked="" type="checkbox"/> c) Nunca ()
10	¿Consideras que cuentas con todos los recursos para enfrentar la competencia con otras empresas del mismo rubro? a) Siempre () b) A veces <input checked="" type="checkbox"/> c) Nunca ()
Características de Financiamiento - Mypes	
11	¿Consideras que el financiamiento es esencial para la adquisición de su herramienta de trabajo (Mototaxi) y funcionamiento de la empresa? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
12	¿Ud y los integrantes de la empresa para comprar sus herramientas de trabajo lo realizó con financiamiento propio? (Autofinanciamiento) a) Siempre () <input checked="" type="checkbox"/> A veces () c) Nunca ()
13	Si el financiamiento es propio ¿Consideras que contar con liquidez en efectivo favorece iniciar con la actividad económica? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
14	¿Ud y los integrantes de la empresa para comprar sus herramientas de trabajo lo realizó con financiamiento de terceros? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
15	Si el financiamiento es de terceros ¿Consideras que las entidades bancarias (Bancos) ofrecen mayores facilidades para la obtención del credito? a) Siempre () b) A veces <input checked="" type="checkbox"/> c) Nunca ()
16	Si el financiamiento es de terceros ¿Consideras que las entidades no bancarias (Cajas rurales, Cajas municipales de ahorro y crédito) ofrecen mayores facilidades para la obtención del credito? <i>Caja cusco, Orqui, Pz</i> a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
17	¿Consideras que la Mype formal garantiza el financiamiento a través de créditos aprobados por las entidades financieras? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
18	¿El credito obtenido por los integrantes de la empresa es pagado en cuotas en un periodo de corto plazo? a) Siempre () b) A veces <input checked="" type="checkbox"/> c) Nunca ()
19	¿El crédito obtenido por los integrantes de la empresa es pagado en cuotas en un periodo de largo plazo? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
20	¿Considera usted que el crédito obtenido se invirtió en la compra de herramienta de trabajo? (Mototaxi). a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()
21	¿Considera usted que el crédito obtenido se utilizó como capital de trabajo? a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/> b) A veces () c) Nunca ()


 EMPRESA DE TRANSPORTES
 BOS BOTANI S.A.C.
Aifredo Quispe Huanca
 Aifredo Quispe Huanca
 D.N.I. N° 01991824
 SUB GERENTE

22	¿Considera que la tasa de interés del crédito que obtuvo es aceptable?	a) Siempre ()	b) A veces <input checked="" type="checkbox"/>	c) Nunca ()	1.75% Mensual.
23	¿Según su percepción los prestatarios de las Mype lograron pagar el crédito en el plazo acordado?	a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/>	b) A veces ()	c) Nunca ()	
24	¿Considera usted que el financiamiento permite mayor capacidad de desarrollo de la empresa?	a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/>	b) A veces ()	c) Nunca ()	
25	¿Cree usted que su empresa y su familia aumento sus ingresos a través del financiamiento?	a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/>	b) A veces ()	c) Nunca ()	

EMPRESA DE TRANSPORTES
 "BOS BONNY S.A."


 Alfredo Quispe Huanca
 D.N.I. N° 01991834
 SUB GERENTE

Anexo 4: Personal y unidades de la empresa (Mototaxi)



