



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DEL PERU: CASO EMPRESA DE
TRANSPORTE DE PERSONAL Y TURISMO MI
SEGUNDA CASA E.I.R.L, CHIMBOTE 2020.
TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

LACHIRA RIOS, JEYDY ROCIO

ORCID: 0000-0002-9037-8810

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DEL PERU: CASO EMPRESA DE
TRANSPORTE DE PERSONAL Y TURISMO MI
SEGUNDA CASA E.I.R.L, CHIMBOTE 2020.**

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

AUTOR

LACHIRA RIOS, JEYDY ROCIO

ORCID: 0000-0002-9037-8810

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

**CHIMBOTE – PERÚ
2021**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Lachira Rios, Jeydy Rocio

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodriguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

DR. Espejo Chacón Luis Fernando
PRESIDENTE

MGTR. Ortiz González Luis
MIEMBRO

DRA. Rodriguez Vigo Mirian Noemí
MIEMBRO

MGTR. Manrique Plácido Juana Maribel
ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios

Por brindarme sabiduría, fortaleza y salud
en estos tiempos de pandemia.

A la universidad

A la Universidad Católica los Ángeles de
Chimbote por brindarme las facilidades
para culminar mi carrera profesional.

DEDICATORIA

A mi madre

Por su apoyo moral en todo momento.

A mis hijas

Nasira y Stephany a quienes amo infinitamente, siendo el motor y motivo para alcanzar mis metas profesionales.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la Empresa Transportes de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. Chimbote, 2020. El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo bibliográfico, documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Los resultados obtenidos respecto a la información se recabó de las empresas de servicios de Transporte, según los autores nacionales, regionales y locales afirman que el financiamiento es de suma importancia para las micro y pequeñas para la adquisición de activos lo cual conlleva al incremento de sus ingresos y les permite crear un historial crediticio. Los resultados obtenidos en la empresa de investigación fueron: que la empresa si tuvo acceso a financiamiento externo de entidades bancarias, en el caso de la empresa en estudio a créditos financieros buscando la tasa mínima de interés, y a corto plazo.

Palabras claves: Financiamiento, micro y pequeñas empresas, servicios.

ABSTRACT

The present research had as a general objective: To determine the main proposals for improvement of financing on micro and small enterprises in Peru and the company Transportes de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020. The research design was non-experimental - descriptive bibliographic, documentary, Research level was descriptive and case. The information was collected from a transport services company. All national, regional and local authors affirm that financing is of the utmost importance for micro and small companies for the acquisition of assets, which leads to an increase in their income and allows them to create a credit history. The results obtained in the research company were: that the company did have access to external financing of banking entities, in the case of the company under study to financial credits seeking the minimum interest rate, and in the short term.

Keywords: Financing, micro and small businesses, services.

Contenido

Caratula.....	i
Contracaratula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Jurado Evaluador y asesor.....	vi
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstrac.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xi
I. Introducción.....	iii
II. Revisión Literaria.....	05
2.1 Antecedentes.....	09
2.1.1 Internacionales.....	12
2.1.2 Nacionales.....	13
2.1.3 Regionales.....	16
2.1.4 Locales.....	21
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	25
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	25
2.2.2 Teorías de las empresas.....	30
2.3 Marco conceptual.....	37
III. Hipótesis.....	39
IV. Metodología.....	41
4.1. El tipo de investigación.....	41
4.2. Nivel de investigación de la tesis.....	41
4. 3. Población y muestra.....	41
4.4. Definición y operacionalización de las variables.....	42
4.5. Técnicas e instrumentos.....	42
4.4.1 Técnicas.....	42
4.4.2 Instrumentos.....	42
4.6 Plan de análisis.....	43

4.7. Principios éticos.....	45
V. Resultados Y Análisis De Resultados.....	46
5.1 Resultados.....	46
5.2 Análisis de resultados.....	51
5.2.3. Financiamiento interno.....	51
5.2.3 Financiamiento de terceros.....	51
5.2.3.1 Plazos De Financiamiento.....	52
VI. CONCLUSIONES.....	54
Referencias Bibliográficas.....	57

I. Introducción

En el Perú las Micro y Pequeña Empresa (**MYPE**) son unidades económicas constituidas bajo las normativas vigentes, bajo cualquier forma de organización; ya sean de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios a fin de generar empleos y desarrollo en el país.

Las MYPE representan el 92,7% del número de negocios en el Perú, según información de Enaho al cierre de 2020. De estas, que cuentan con una tasa de informalidad de 84,3%, las que tienen la menor capacidad para formalizarse en el país son las de servicios (trabajadores independientes).

De acuerdo al estudio, las mypes de servicios muestran un indicador negativo permanente desde el 2007 (se tiene data desde esa fecha), con un índice cercano al -1,25 en el 2020. Asimismo, cabe señalar que el **sector servicios** explica el 50% de las mypes en el país. En cambio, a lo largo de tiempo, las mypes dedicadas a la producción de bienes han mantenido mayores niveles en el índice; en el 2019, esta tuvo cerca de 2 puntos en el indicador.

En tanto, las mypes de comercio (que representan el 32% del total) han empezado a mejorar sus prácticas formales: en el 2007 contaban con un índice negativo y progresivamente pasó a ser positivo desde el 2019. Asimismo, de acuerdo a la coyuntura actual en el 2020, las mypes de algunos sectores se vieron perjudicadas, ya que fueron obligadas a cerrar, por motivo del estado de emergencia sanitaria por la expansión de la COVID-19. Si bien los negocios de producción no tienen una alta participación en las mypes (14%), están muy cerca de ser formal, por lo que las políticas públicas deben apuntar a este grupo. El índice promedio de las Mype peruanas en el 2020 se ubicó en apenas 0,265, siendo cero la menor capacidad y 1 la mayor capacidad

formal de las 5,9 millones de emprendimientos que operan en el Perú.(**Chavez, 2019**).

De conformidad con el Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE, la Micro y Pequeña empresa (MYPE) es definida como toda unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Para calificar como micro o pequeña empresa, a efecto de acogerse al Régimen Laboral Especial para la Micro y Pequeña Empresas preciso ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales. (**Produce, 2019**).

Las micro y pequeñas empresas en el Perú son componentes muy importantes, el motor de nuestra economía. A nivel nacional las MYPES brindan empleo al 80% de la población económicamente activa y generan cerca del 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es indudable que las MYPES abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre los más importantes cabe mencionar su generación a la contribución de empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en condiciones adecuadas de realización personal, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país, tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, en conjunto, las mypes generan el 47% del empleo en América Latina. (**Sanchez Barraza, 2018**).

Muchas veces cuando nos hacemos la interrogante sobre la estructura que tiene el financiamiento o los pasos que deben de seguir las micros y pequeñas empresas(MYPES), nos viene a la mente factores como la deuda y los proveedores, ya que son las principales fuentes de financiación para estas empresas. De repente, si uno

investiga acerca de las diversas teorías que hay y que se desarrollan sobre estas interrogantes, partiendo de la tesis seminal de Modigliani & Miller, nos damos cuenta que se relaciona con la estructura de financiamiento de una empresa con la Deuda y Capital. Todo esto conlleva al análisis del riesgo que se cuantifica en el costo de financiación, en otras palabras, se debe hacer un análisis sobre el costo de la deuda en comparación al costo del capital, pudiendo tener como resultado que el costo de la deuda es menor al costo de los recursos que tiene la empresa, debido a ello muchas empresas toman de decisión de optar por el endeudamiento, siempre teniendo en cuenta los costos de insolvencia y de agencia que conlleva la administración de la misma. También, la deuda cuenta con un efecto al que se llama apalancamiento lo cual nos da la opción de disminuir el monto del impuesto a la renta, ya que los intereses de la deuda son deducibles al pago del impuesto (ahorro fiscal). Pero, en el mundo de las micro finanzas o finanzas aplicadas a las pequeñas o micro unidades de negocio, la evidencia muestra que la regla muchas veces no es aplicada, ya que en la actualidad el costo de financiamiento para las MYPES vía deuda es muy elevado comparándolo con el costo de financiamiento que tienen ellos mismos mediante su capital. En la actualidad, la tasa promedio de interés a este sector es de alrededor del 30% anual y en otros casos es ya que en su mayoría las MYPES son informales, no paga sus impuestos y son riesgo, lo que genera un alto costo para las instituciones micro financieras.

Hay una regla básica dentro de las finanzas: toda empresa debe dirigir sus decisiones a crear valor, y esto se da siempre y cuando la rentabilidad que tiene la empresa es más alta al costo de financiamiento. Si se aplica lo antes mencionado, las MYPES deben de optar siempre por lo que sea menos costoso: el financiamiento a través de sus

recursos propios o las utilidades que genera la entidad, por ello, no estaríamos bajo la regla tradicional planteada en las teorías de estructura de capital. Muchas veces los criterios que usan para evaluar la estructura de financiamiento en las MYPES les da opción para poder incrementar sus ingresos con deuda, la mayoría lo hace y logra surgir debido a que la rentabilidad de su negocio es mayor al costo de la deuda; sin embargo, hay mypes que crecen solo con lo reinvertido de sus utilidades, ya que lo que ganan es usado para reinvertir y de esta manera hacer crecer sus negocios y les permite crecer de una manera sólida sin tener que correr el riesgo de pagar costos elevados en los; o también algunos optan por hacer una combinación de deuda y recursos propios. Puede haber muchos aspectos a considerar en una MYPE. Es cierto que el dueño de la MYPE no es una persona experimentada en las finanzas, pero su raciocinio le permite hacer crecer su negocio y sacarlo adelante, por otro lado, es verdad que existen factores internos o externos que muchas veces favorecen o no el buen desempeño del negocio. Se debe considerar el hecho de que existe un costo del dinero en el tiempo, y depende del microempresario el saber cuantificarlo para poder tomar buenas decisiones. **(Silupú Garcés, 2018).**

Las MYPES de baja productividad mayormente tienen dificultades de financiamiento; por las cuanto las entidades financieras de acuerdo a su reglamento interno de crédito, evalúan la magnitud de sus ingresos, patrimonio y antigüedad de estas; esta situación ha provocado que las MYPES opten por solicitar financiamiento a las ONG, cooperativas de ahorro y crédito, y algunas a los usureros (prestamistas informales) los cuales manejan una elevada tasa de interés. Las MYPES que no logran obtener un crédito están compuestas por aquellas que lo solicitan y no lo solicitan, pero no se les otorga. Asimismo, en el año 2012, más del 80 % afirmó que no solicitó un

préstamo y más del 15 % señaló que solicitó un préstamo, pero no les otorgaron. Si se analiza el año 2013, donde todas las unidades económicas encuestadas pertenecen al sector manufactura, casi el total de personas que declararon que no obtuvieron un crédito fue porque no lo solicitaron (más del 97 %). **(León Castillo, Sánchez Piscocoya, & Jopen Sánchez, 2016).**

Los servicios financieros para algunas MYPES, son de acuerdo al lugar donde se encuentran dependiendo de la Localidad y Región. Por cuantos son pequeñas empresas conducidas por personas jóvenes, cumpliendo así con algunos requisitos que solicita las entidades financieras. En promedio, las que poseen mayor suerte en la aprobación del crédito, sobre todo si estas cuentan con mayor antigüedad en sus operaciones, elevada rentabilidad y avanzado nivel de formalización (persona jurídica). Asimismo, encontramos que los préstamos son asignados en un (2%) para cubrir sus pasivos de las empresas más no genera un impacto mayor en su productividad. . **(León Castillo et al., 2018)**

Asimismo, las micro empresas dedicadas al rubro de servicio son las que menos beneficiados con el financiamiento bancario; por lo que puede estar asociado a su flujo de ingresos. Las MYPES que tienen mayor presencia, como son el sector comercio (47%), servicio y manufactura son las que solicitan habitualmente los créditos de financiamiento, siendo esta proporción mayor cuando el conductor de la MYPE tiene conocimiento financiero. En algunos casos las MYPE renuncian a solicitar un préstamo financiero por los requisitos que les exigen. **(León Castillo et al., 2018).**

La empresa en estudio Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L, de propiedad del Sr. Joel David Rojas Liza se ubica en Pj. Bolivar

Alto Mza. C Lote. en el distrito Chimbote, con RUC 20606070790, inscrita desde el año de 2020 y cuya actividad principal es la actividad de servicio vinculada al transporte terrestre. Por las razones expuestas y la poca información sobre las unidades de análisis de investigación, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Las oportunidades de financiamiento, mejoran las posibilidades de la Empresa Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. de la ciudad de Chimbote, 2020?** Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: **Identificar las oportunidades de Financiamiento que mejoren las posibilidades y desarrollo de la micro Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. de la ciudad de Chimbote, 2020.** Asimismo, para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades financiamiento que mejore las posibilidades y desarrollo de la Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. de la ciudad de Chimbote, 2020.
2. Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades y desarrollo de la Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. de la ciudad de Chimbote, 2020.
3. Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades y desarrollo de la Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. de la ciudad de Chimbote, 2020.

La presente investigación se justifica Porque debemos conocer cómo opera el sistema financiero en las micro y pequeñas empresas, especialmente en las empresas

de transporte de personal y turismo. Así mismo permitirá sintetizar propuestas de mejoras. Utilidad Personal e institucional: Finalmente, la investigación se justifica porque permitirá titularme como contador público, lo que a su vez provocará en beneficio de la calidad educativa de la Universidad Uladech de Chimbote, al exigir que todos sus egresados se titulen mediante sustentación de tesis; así mismo, servirá como referente metodológico porque ayudará a fortalecer futuras investigaciones similares. En el presente trabajo de investigación la recopilación de Información será de todo trabajo realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo internacional y nacional, relacionado con nuestras variables de estudio y unidades de análisis.

II. Revisión de la Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

(Murillo (2018) elaboro este trabajo de investigación denominado como: “*El Financiamiento, Supervisión, Apoyo y Los Procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES en Tegucigalpa – Honduras*”, determinando el objetivo principal: analizar las opciones del financiamiento, supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero Hondureño a las Micro Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) de Tegucigalpa. La metodología que se aplicó en esta investigación fue no experimental – descriptivo, el instrumento fue un cuestionario realizado a Tegucigalpa. Llegando así a la siguiente conclusión: Las MIPYMES carecen de información concreta y concisa, presentando insuficiencia de información financiera, así mismo carecen de información financiera. El Sector MIPYME se enfrenta a diversos factores que influyen en

su acceso al financiero y que a la vez se constituyen en obstáculos para la obtención del mismo, tales como la tasa de interés altas, montos bajos, plazos cortos y la situación económica que afecta los niveles de ingresos de estas empresas.

(Arostegui, 2013) En su tesis para optar el grado de maestría en dirección de negocios titulada: “*Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*”, Cuyo objetivo general fue: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas; en la cual aplicó una metodología de investigaciones exploratorias tipo cualitativo, tuvo un diseño no experimental, cuya población investigada fueron las empresas con requisitos necesarios para calificar como Mypes, llegando a la conclusión de que existen problemas de confianza sobre el acceso al crédito y por ese motivo, repercute en la conducta que éste presenta y la manera de relacionarse con el endeudamiento a corto, mediano y largo plazo. Lo que legitima su conducta frente a los vaivenes de la economía que ellos viven diariamente. Frente a las necesidades de financiamiento, los entrevistados coincidieron en que las inversiones en activos fijos en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias. Estas, les han permitido cambiar su postura frente a relaciones posteriores e identificar los problemas de financiación que han sufrido en los años anteriores.

2.1.2. Nacionales:

Cortijo (2018) denomina como *financiamiento de las micro y pequeñas*

empresas del sector servicios del Perú: caso empresa midas transportes y servicios E.I.R.L. de Lima 2016, asimismo determina que el objetivo general consistente en: determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016, la metodología que utilizó fue de tipo cualitativo, el nivel fue descriptivo y el diseño fue no experimental, bibliográfica, documental y de caso, llegando a la conclusión de que: los autores nacionales afirman que el financiamiento les ha permitido incrementar sus niveles de utilidad, mejorando la imagen de la empresa en el ámbito financiero, también la empresa Mida Transportes y Servicios E.I.R.L. manifiesta que ya es cliente del banco continental, porque anteriormente ya ha solicitado financiamiento para la compra de activo fijo y que han experimentado que al acceder al financiamiento con recursos externos para la compra de activos fijos ha influido significativamente en sus empresas.

(Herrera & Vilca, 2017) En su tesis titulada: *“Influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa de transportes y negocios Valle Norte S.R.L. Periodo 2011 – 2014”*; teniendo como objetivo general: Analizar la influencia del financiamiento en su modalidad de arrendamiento en la Rentabilidad de la empresa de Transportes y Negocios Valle Norte SRL. El diseño de la investigación fue: Cuantitativa, descriptiva y no experimental transversal. Llegando a las siguientes conclusiones: Se ha demostrado que el financiamiento influye significativamente en la rentabilidad económica y financiera donde la empresa puede adquirir un activo fijo, median te una entidad financiera dentro de las actividades económicas de una manera adecuada, logrando incrementar sus ventas

y beneficios del crecimiento para poder enfrentar obligaciones a corto o largo plazo. Al adquirir un tipo de financiamiento se muestra que sus ventas incrementan periodo a periodo, para analizar el margen de utilidad que genera la empresa y así poder obtener rentabilidad tanto económicamente y financieramente de acuerdo a la solvencia y capacidad de crecimiento.

Jibaja (2018) elaboro esta tesis para optar el título de contador publico denominado como: *El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicios – rubro transportes de carga de la ciudad de Piura, 2014*. Determinado el siguiente objetivo general: Conocer las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicios- rubro transporte de carga de la ciudad de Piura, 2014. La metodología fue de tipo cuantitativo, el nivel fue descriptivo y el diseño fue descriptivo, no experimental – descriptivo, llegando a la conclusión de que: las empresas de transportes cumplen con sus impuestos y que el 100% de las empresas en estudio financian sus créditos a través de entidades financieras que son los bancos en su mayoría quienes financian su empresa ya que sus intereses son más bajos y que la rentabilidad del 80% de los encuestados mejoró en los dos últimos años. Financiamiento, con los fondos de los socios, arrendamiento financiero, préstamo bancario o las líneas de crédito. Se ha determinado que las Empresas de Transporte de Carga tienen necesidad de financiamiento para cumplir con obligaciones corrientes inmediatas y ello se hará realidad con los préstamos facilitados de los socios que coadyuvaran al incremento de ventas en el sector de servicios de cara de este ámbito provincial. De los resultados obtenidos se puede demostrar que los accionistas en su medida de poder toma una

buena decisión acuden en su mayoría al sistema bancario hacen una consulta para decidir realizar aportes dinerarios de manera inmediata estipulando intereses bajos cosa que es beneficioso en favor de la actividad económica.

(Sánchez, 2019) En su tesis titulada: “ *El financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transportes de carga pesada del distrito de Rupa Rupa Tingo María, 2018*”, teniendo como objetivo general: Determinar la influencia el financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro transportes de carga pesada del distrito de Rupa Rupa -Tingo María, usando un tipo de investigación no experimental correlacional, descriptivo dado que midió la relación entre las variables financiamiento y rentabilidad, se usó como instrumento la técnica de encuesta. En donde llegaron a las siguientes conclusiones: Los tipos de financiamiento es un elemento muy importante para la rentabilidad de las MYPES en el ámbito encuesta doy rubro correspondiente y a que la gran mayoría de representantes de dichas unidades económicas manifiestan la influencia positiva del financiamiento, es decir, un 70% respondieron que sí acudieron al sistema bancario para su financiamiento, dado que a través de ellos se obtienen los recursos financieros para el financiamiento y con la orientación adecuada se podrá contar o lograr mayores beneficios e ingresos, por lo tanto esta actividad se convertirá en una actividad rentable.

2.1.3 Regionales:

(Salazar, 2018) En su tesis para optar por el título de Contador Público denominada: “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas*

empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017”, su objetivo general fue: Determinar y describir las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú y de la Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L.- Casma. 2017, usando un tipo de investigación cualitativo e, nivel de investigación fue descriptivo y el diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. En donde llegaron a las siguientes conclusiones: las empresas que solicitan financiamiento debería invertir en el capital de trabajo y activos por cuanto estos generan ganancias las cuales tienen que ser reinvertidas a fin de generar rentabilidad económica. Las Micro y pequeñas del Perú incluyendo la empresa en estudio, deberían ver financiamiento como un apoyo a corto plazo, ya que esto genera un historial crediticio el cual es beneficio para que más adelante soliciten un crédito mayor a largo plazo. Asimismo; se sugiere que las empresas que trabajan con vehículos, los adquieran mediante el leasing financiero.

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

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

(Huerta, 2019) En su tesis denominada: *“Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes – Huaraz 2018”*, Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de Huaraz, 2018; El tipo de investigación fue cuantitativo, el nivel descriptivo, el diseño es no experimental. Los resultados obtenidos fueron: Es fundamental que las MYPES del sector servicio rubro transportes de Huaraz mantengan el financiamiento como una línea de base para que puedan mantener su capital Micro empresarial. De la misma manera deben explorar nuevos instrumentos de financiación los cuales les permitan disminuir los costos monetarios, como la oferta de administraciones que actualmente pagan por utilizarlas más adelante. También, es imperativo reinvertir las ganancias hasta el punto en que la organización se fortalezca y pueda

permanecer sola. Es importante que las MYPES del sector servicio rubro transportes de Huaraz, consideren no solo la rentabilidad económica sino también la rentabilidad financiera; porque ambas formas de rentabilidad son importantes para la microempresa. Otro punto que requiere es que se deben realizar estudios mucho más profundos, precisos y completos para que así se puedan establecer la correlación entre Financiamiento y capacitación con la rentabilidad de las MYPE del servicio rubro transportes de Huaraz.

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

pagar menores intereses; por consiguiente el financiamiento será invertido en el aumento de capital, compra de activos fijos, y mejoramiento de su local y que respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al gerente de la Empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., se determinó que dicha empresa cuenta con financiamiento de terceros para sus actividades económicas con una entidad financiera bancaria (Banco de Crédito del Perú); siendo está a largo plazo y a un tasa de interés entre el 11 a 20% favorable con respecto a las proyecciones de la empresa, dichos fondos son para la compra de activos fijos.

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

financiera es media; se concluye que las dimensiones de la rentabilidad de la empresa de transportes River Tours E.I.R.L. tienen el mismo comportamiento que la variable de estudio.

2.1.4 Locales

Dioses (2018) realizó su tesis denominado como: El financiamiento y su influencia en las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” Chimbote, 2013 – 2017. Estableciendo como objetivo general: Describir la influencia del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” de Chimbote, 2013-2017. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, llegando a la conclusión de que: el financiamiento atribuye al incremento del capital de trabajo en las micro empresas, fortaleciendo así sus vínculos con sus proveedores y clientes, asimismo; el financiamiento otorga rentabilidad si es bien administrado por los gerentes, dueños y/o conductores de la micro empresa. También influye tanto en el incremento patrimonial por cuanto se puede adquirir activos los cuales generaran mayor liquidez empresarial de la empresa de servicios “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” de Chimbote, debido a que el financiamiento se convierte en un punto de equilibrio entre inversión y rentabilidad y de esta manera evitar trabajar con capital de terceros.

(Vásquez, 2019) En su tesis denominada: *“Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Transporte de Carga del Perú: Caso Empresa de Transportes y Servicios Múltiples Nuevo Chimbote S.A. Chimbote –*

2018”; Cuyo objetivo general fue: conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, 2018. El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo, diseño no experimental descriptivo bibliográfico –documental y de caso. Los resultados obtenidos fueron: 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. Las características más relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú son las siguientes: recurren a financiamiento de terceros, especialmente al sistema no bancario, pero sin embargo les cobran altas tasas de interés. La empresa en estudio en estudio utiliza su propia capital dado que no opta por un financiamiento externo puesto que los intereses son demasiado altos y por el momento no ven la necesidad, así mismo no descarta a un futuro recurrir a un financiamiento externo.

(Castillo, 2016) En su tesis denominada: *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú caso: Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015”*; cuyo objetivo principal fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman, utilizando un tipo de investigación no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Los resultados obtenidos fueron: El

financiamiento en las MYPES es una herramienta importante, ya que es un medio para lograr todos sus objetivos a corto y largo plazo, asimismo puede crecer y tener oportunidades en el mercado, por cuanto el sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito.) son las que brindan mayor facilidad en acceder a un crédito financiero ya que no exigen garantía, pero son mayores las tasas de intereses. En este sentido, los créditos obtenidos fueron utilizados para el desarrollo de la empresa ya sea capital de trabajo, compra de activos fijos. La empresa en estudio utiliza el financiamiento propio y de terceros para el desarrollo económico de la empresa en capital de trabajo y compra de activos, el financiamiento de tercero fue del sistema no bancario lo cual paga una tasa de intereses altos, pero a su vez tuvo rapidez en el otorgamiento de crédito. En este sentido, este financiamiento ha permitido a aumentar sus ingresos y desarrolló en la empresa estudiada. Cuenta con financiamiento propio y provenientes del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeñas empresas les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, con mayores productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado.

Castillo (2019) realizó su tesis de investigación para obtener el título de contador público denominado como: caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. Determinando el siguiente objetivo general consistente en: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la

Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015, el diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Llegando al siguiente objetivo: los autores concuerdan que el financiamiento es una herramienta importante para el desarrollo de las micro empresas; por cuanto les permite generar capital propio, adquisición de sus propios activos, incremento de su capital, así poder competir en el mercado. Según las encuestas realizadas en el caso en estudio, de las 17 preguntas efectuadas, respuestas han sido afirmativas el 53% y el resto 47 % han sido negativas; por lo tanto, se puede inferir que la empresa “Corporación Obeman E.I.R.L” de Chimbote, cuenta con financiamiento propio y de terceros el cual invirtió en capital de trabajo y activos. Asimismo; el financiamiento de terceros que obtuvo no provino del banco, sino de un prestamista generándole tasas altas de interés. A pesar del préstamo del tercero le ha permitido a la empresa generar ingresos.

(Regalado, 2018) En su tesis denominada: *“El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014”*; cuyo objetivo general fue: Determinar y describir la Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, caso de la Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014, utilizando un tipo de investigación de diseño descriptivo – bibliográfico-documental y de caso. Los resultados obtenidos fueron: financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente y como consecuencia

incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Teoría del Financiamiento.

En la actualidad las organizaciones en general tienen un obstáculo que en ocasiones puede ser nefasto para su consolidación y mantenimiento en el mercado, esta barrera es la financiación de sus actividades de operación, el financiamiento es el mecanismo por el cual se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta pueda llevar a cabo un proyecto, adquirir bienes o servicios, así mismo cubrir los gastos de alguna actividad, o cumplir sus compromisos u obligaciones con sus proveedores.

La provisión de financiamiento eficiente y afectivo ha sido reconocida como un factor clave para asegurar que aquellas empresas con potencial de crecimiento puedan expandirse y ser más competitivas. Dentro de un mercado tan competitivo como el que se presenta en estos momentos, obtener recursos es sumamente difícil, por ello es necesario analizar algunos de los factores que pueden llegar a ser relevantes en este análisis para obtener financiamiento. Existen varias formas de obtener un financiamiento, la más común es a través de un préstamo o crédito bancario. Este dinero debe ser devuelto a corto o largo plazo, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas. **(Anónimo, 2019).**

Por lo general, se toman estos recursos en financiamiento con el propósito de

completar el financiamiento semilla e iniciar la unidad productiva. Los recursos de financiamiento se obtienen siempre a crédito y son siempre reembolsables.

Según Bergardo, J. (2018) financiamiento se refiere al acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, conseguir recursos y medios de pago para destinarlos a la adquisición de bienes y servicios, necesarios para el desarrollo de las correspondientes funciones.

Según Rojas, H. (2019) en su trabajo de investigación define que el financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de créditos, empréstitos, de obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. Una buena administración financiera es un elemento vital para la planificación óptima de los recursos económicos en una empresa, y para poder hacer frente a todos los compromisos económicos presentes y futuros, ciertos e inciertos que le permitan a la empresa reducir sus riesgos e incrementar su rentabilidad.

Medina, L. (2018) es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Además, requiere una empresa para el desarrollo normal de operaciones. También fuentes internas o externas, a corto, mediano o largo plazo, que requiere para su operación normal y eficiente una empresa pública, privada, social o mixta

o también es el cimiento sobre el cual descansan los recursos y activos de cualquier empresa.

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

1. Los ahorros personales: Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de financiamiento, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.

2. Los amigos y los parientes: las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.

3. Bancos y uniones de crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.

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

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

El Financiamiento a corto plazo: el financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa como: efectivo, cuentas por cobrar e inventario. **(Hilario, R. 2018).**

Está conformado por:

- **Crédito comercial:** es un aplazamiento del pago de bienes o servicios que una empresa concede a sus clientes. Por tanto, no es más que una facilidad que ofrece el proveedor para que podamos pagar la factura con posterioridad a la compra.
- **Crédito bancario:** Disposición de fondos **que** un banco acuerda dar, a cambio de unos intereses **que** se calculan sobre la cifra efectivamente dispuesta. Puede haber adicionalmente comisiones de estudio o apertura y de no disponibilidad.
- **Línea de crédito:** es un tipo de préstamo que distintas instituciones financieras otorgan por medio de herramientas tecnológicas e internet. Todo el proceso que se hace, desde solicitarlo y hasta obtener el crédito, es mediante plataformas en línea o página web de la institución a la que te acerques.
- **Papeles comerciales:** es un instrumento de financiación a corto plazo usado y emitido por las empresas que se basa en el reconocimiento de un crédito **comercial** por parte del deudor.
- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** es una herramienta financiera para cobrar antes las facturas que se emiten a los clientes. Las grandes empresas suelen usar una herramienta para financiarse llamada factoring o, como se decía antes del aluvión de extranjerismos, financiamiento de cuentas por cobrar.
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** es entonces cuando se utiliza un bien como garantía de un préstamo en que se confiere al acreedor el derecho de tomar posesión de garantía en caso de que la empresa deje de cumplir.

El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:

- **Hipoteca:** derecho que grava bienes inmuebles para garantizar el cumplimiento de una obligación o el pago de una deuda.
- **Acciones:** Es una forma de inversión, que le permite a un accionista a participar en el financiamiento dentro de su empresa.
- **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
- **Leasing:** Es el arrendamiento financiero, alquiler por derecho de compra, además es un contrato mediante el cual el arrendador traspa el derecho de usar un bien a un arrendatario, a cambio de pago de rentas de arrendamiento durante el plazo determinado.
- **Carta fianza:** Es un contrato de garantía de cumplimiento de pago de un tercero firmado entre un banco, o entidad financiera, y el deudor este es representado por un documento emitido por dicho banco emitido y el acreedor.

Es por ello, que en nuestros países existe un gran número de instituciones de financiamiento de tipo comunitario, privado público e internacional. Estas instituciones otorgan créditos de diversos tipos, a diferentes plazos, a personas y organizaciones. Estas instituciones se clasifican como:

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

- **Instituciones financieras privadas:** Este tipo de entidad está compuesta por: financieras, bancos, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.
- **Instituciones financieras públicas:** Estas instituciones se rigen a sus propias leyes, pero tienen que regirse a las normas establecidos por la legislación financiera de cada país y a la supervisión de la superintendencia de bancos.

2.2.2 Teoría de las empresas

Empresas

- *Teoría social:* Una **empresa** comprende una organización o institución, creada y formada por una persona o conjunto de personas, que se dedica a una actividad económica concreta, para conseguir unos objetivos que luego se conviertan en beneficios.
- *Teoría de la empresa como sistema:* La empresa, al ser una realidad socio-económica, es estudiada por varias ramas del conocimiento (Economía, Derecho, Sociología...) para su análisis es necesario un enfoque interdisciplinario, que se puede realizar a partir de la Teoría General de Sistemas que considera un sistema como un conjunto de elementos ordenados según unas normas y relacionados para el cumplimiento de ciertos objetivos.

Existen diferentes criterios que se utilizan para determinar el tamaño de las empresas, como el número de empleados, el tipo de industria, el sector de actividad, el valor anual de ventas, etc. Sin embargo, e

indistintamente el criterio que se utilice, las empresas se clasifican según su tamaño en:

- **Grandes Empresas:** Se caracterizan por manejar capitales y financiamientos grandes, por lo general tienen instalaciones propias, sus ventas son de varios millones de dólares, tienen miles de empleados de confianza y sindicalizados, cuentan con un sistema de administración y operación muy avanzado y pueden obtener líneas de crédito y préstamos importantes con instituciones financieras nacionales e internacionales.
- **Medianas Empresas:** En este tipo de empresas intervienen varios cientos de personas y en algunos casos hasta miles, generalmente tienen sindicato, hay áreas bien definidas con responsabilidades y funciones, tienen sistemas y procedimientos automatizados.
- **Pequeñas Empresas:** En términos generales, las pequeñas empresas son entidades independientes, creadas para ser rentables, que no predominan en la industria a la que pertenecen, cuya venta anual en valores no excede un determinado tope y el número de personas que las conforman no excede un determinado límite.
- **Microempresas:** Por lo general, la empresa y la propiedad son de propiedad individual, los sistemas de fabricación son prácticamente artesanales, la maquinaria y el equipo son elementales y reducidos, los asuntos relacionados con la administración, producción, ventas y finanzas

son elementales y reducidos y el director o propietario puede atenderlos personalmente.

Existen numerosas diferencias entre unas empresas y otras. Sin embargo, según en qué aspecto nos fijemos, podemos clasificarlas de varias formas. Dichas empresas, además cuentan con funciones, funcionarios y aspectos disímiles, a continuación se presentan los tipos de empresas según sus ámbitos y su producción.

Según la actividad o giro

Las empresas pueden clasificarse, de acuerdo con la actividad que desarrollen, en:

- ✓ Empresas del sector primario.
- ✓ Empresas del sector secundario
- ✓ Empresas del sector terciario.

Una clasificación alternativa es:

1.1.1.1. Industriales. La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de la materia o extracción de materias primas.

Las industrias, a su vez, se clasifican en:

1.1.1.1.1. Extractivas. Cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sea renovables o no renovables. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.

1.1.1.1.2. Manufactureras: Son empresas que transforman la materia prima en productos terminados, y pueden ser:

1.1.1.1.2.1. De consumo final. Producen bienes que satisfacen de manera directa las necesidades del consumidor. Por ejemplo: prendas de vestir, muebles, alimentos, aparatos eléctricos, etc.

1.1.1.1.2.2. De producción. Estas satisfacen a las de consumo final. Ejemplo: maquinaria ligera, productos químicos, etc.

1.1.1.2. Comerciales. Son intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados. Pueden clasificarse en:

1.1.1.2.1. Mayoristas: Venden a gran escala o a grandes rasgos.

1.1.1.2.2. Minoristas (detallistas): Venden al por menor.

1.1.1.2.3. Comisionistas: Venden de lo que no es suyo, dan a consignación.

1.1.1.3. Servicio. Son aquellas que brindan servicio a la comunidad que a su vez se clasifican en:

1.1.1.3.1. Transporte

1.1.1.3.2. Turismo

1.1.1.3.3. Instituciones financieras

1.1.1.3.4. Servicios públicos (energía, agua, comunicaciones)

1.1.1.3.5. Servicios privados (asesoría, ventas, publicidad,

contable, administrativo)

1.1.1.3.6. Educación

1.1.1.3.7. Finanzas

1.1.1.3.8. Salud

2.2.3 Teoría de las Micro y pequeñas empresas

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

Marco normativo de las Mype

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

2.2.3.1.1 Definición

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

Características

Según la Ley MYPE Factores concurrentes de categorización empresarial: el número de trabajadores y el nivel de ventas anuales

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

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

Microempresa: De 1 hasta 10 Hasta 150 UIT

Pequeña Empresa: De 1 hasta 100 Hasta 1700 UIT

Dónde: Valor de la UIT para el Ejercicio 2020 era de S/.4,300.00

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

Por su parte, el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE determina las reglas para el cómputo del número de trabajadores, menciona detalladamente qué tratándose los contribuyentes del Régimen General del Impuesto a la Renta, Mype Tributario, el RER y el Nuevo RUS. Dicho, en otros términos, el conductor de la microempresa es un “trabajador que da trabajo” en el marco de las empresas familiares de subsistencia o “autoempleo”.

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

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

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

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

En el año 2003 se publicó la Ley N° 28015, Ley de Formalización y Promoción de la Micro y Pequeña Empresa. Esta norma estuvo vigente hasta el 30 de setiembre de 2008. A partir del 01 de octubre de 2008 entro en vigencia el Decreto Legislativo N° 1086, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y de acceso al empleo decente. Esta norma y sus modificaciones (recopiladas en el Decreto Supremo N° 007-2008-TR, Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente) son las que se encuentran vigentes a la fecha, y que han sido modificadas por la Ley N° 30056. El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso **al Empleo Decente**”. (“Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas - MiEmpresaPropia,” n.d.)

Empresas de servicio de transportes de personal

El servicio que se dedica al transporte de personal es el cual se encarga de trasladar personas a los fundos de sembrío de manera legal acatando las reglas que se establecen en cada país o ciudad de acuerdo sea el caso para el transporte. Este servicio se encarga de trasladar a las personas de manera segura hasta los fundos de sembríos, cumpliendo con todos los protocolos de salud, por la actual coyuntura del COVID—19. Para prestar el servicio, la empresa cuenta con buses y minibuses modernos los cuales están aptos para brindar este servicio. Cabe recalcar la importancia que hay durante el traslado de las personas pasando por varias etapas las cuales son: desinfección y toma de temperatura corporal. Este servicio de transporte de personal es un factor muy relevante para el desarrollo económico de nuestro país, debido a que según el manejo de cómo se vaya dando este servicio los resultados darán sus frutos y estos se podrán ver reflejados en la competitividad y el servicio que las empresas brinden al público usuario.

Por otra parte, en nuestro país este servicio es privado y para el desempeño de esta actividad se deben respetar las reglas que el Estado rige. Este servicio de transporte de personal esta de alguna manera entrelazado a todas las actividades económicas que se realizan dentro del país, es por ese motivo que existe una relación directa entre el movimiento de la economía con la cantidad de viajes y el volumen de personas que se trasladan. Cabe indicar, que si esta actividad logra incrementarse o disminuir pues reflejará la economía que el país maneje. Es por ellos, que el servicio de transporte de personal solo se concentra en algunas vías de traslado, por varios motivos los cuales pueden ser: distancia y capacidad de los buses y minibuses.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definiciones del Financiamiento

El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo.

Incluso es común que deba procurarse más financiación una vez que la empresa ya está en actividad, sobre todo si esta quiere expandirse. El tipo de financiación a escoger variará en función de la clase de proyecto de que se trate, de la urgencia en la puesta en práctica y del tiempo en el que se pretenda obtener la utilidad, entre otros factores. **(Enciclopedia de Clasificaciones, 2017)**

2.3.2 Definición de Empresa

En un sentido general, la empresa es la más común y constante actividad organizada por el ser humano, la cual, involucra un conjunto de trabajo diario, labor común, esfuerzo personal o colectivo e inversiones para lograr un fin determinado. Por ello, resulta muy importante que toda persona que es parte de una empresa (ya sea propia o no) o que piense emprender una, conozca cuál es la definición de empresa para que tenga una idea clara acerca de cuáles son sus características básicas, funciones, objetivos y elementos que la componen. La empresa es una organización social que realiza un conjunto de actividades y utiliza una gran variedad de recursos (financieros, materiales, tecnológicos y humanos) para lograr determinados objetivos, como la satisfacción de una necesidad o deseo de su mercado, meta con la finalidad de lucrar o no; y que es

construida a partir de conversaciones específicas basadas en compromisos mutuos entre las personas que la conforman. **(Leon, 2012)**

La empresa es una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio.

2.3.3 Definición Micro y pequeña empresa.

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

- a) Nivel de ventas anuales:
 - ✓ Micro empresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
 - ✓ Pequeña empresa: Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

2.3.4 Definición de Empresa de transportes de personal.

El servicio de transporte de personal tiene una función muy importante la cual es transportar personas de un lugar a otro de manera segura. **(Prieto, 2014).**

III. Hipótesis

La formulación de hipótesis en una investigación de fundamental importancia, ya que sirve para orientar y delimitar una investigación, dándole una dirección definitiva a la búsqueda de la solución de un problema. Según (Kerlinger, 1996), afirma que la formulación de la hipótesis es importante por tres razones: porque son instrumentos de trabajo de la teoría, son susceptibles de demostración en cuanto a su falsedad o veracidad y son poderosas herramientas para él, avance del conocimiento porque permiten a los científicos percibir el mundo desde fuera. En efecto, los trabajos de investigación mayormente requieren preguntas de investigación y sólo aquellos que buscan explicar causas o evaluar relación entre variables requerirán de Hipótesis”. De igual modo (Arias, 2012) toda hipótesis es una suposición que expresa la posible relación entre dos o más variables, la cual se formula para responder tentativamente a un problema o pregunta de investigación. (p.64)

IV. Metodología

4.1. El tipo de investigación

El diseño de investigación aplicado fue no experimental - descriptivo bibliográfico documental y de caso.

4. 2. Nivel de investigación de la tesis

La investigación será de nivel descriptivo

4. 3. Población y muestra

Todas las preguntas de investigación abordan temas que son de gran importancia para los grupos importantes de personas, objetos o unidades económicas, conocido como la población de la investigación. Por lo tanto, se tomará como muestra a la Empresa de Transporte y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L.- Chimbote, 2020. la población de la investigación es generalmente una gran colección de individuos u objetos que son el foco principal de una investigación.

4.4. Definición y operacionalización de las variables

Variables y definiciones	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	Financiamiento interno	Ahorros propios Reservas Beneficios no distribuidos	¿Ha iniciado tus actividades solo con financiamiento propio? ¿Considera que los recursos propios son suficientes para el mejoramiento de su empresa?
	Financiamiento de terceros	Préstamo Bancario Crédito Bancario o líneas de crédito	¿Las utilidades del ejercicio los ha reinvertido en su empresa? ¿Considera como fuente de financiamiento que debe de incrementar socios a la empresa?
	Plazos de financiamiento	Credito de proveedores Corto plazo Largo plazo	¿Ha evaluado la posibilidad de solicitar un préstamo bancario? ¿Las instituciones financieras le ofrecieron líneas de crédito o tarjetas? ¿Considera que las tarjetas de crédito sus costos son elevados?

4.5 Técnicas e instrumentos

4.5.1 Técnicas

En el recojo de la información para lograr el objetivo específico 1 se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental y para lograr el objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista.

4.5.2 Instrumentos

En el recojo de la información para lograr el objetivo específico 1 se utilizó el instrumento de fichas bibliográficas y para el objetivo específico 2 se utilizó el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al representante de la empresa del caso.

4.6 Plan de análisis

Para la determinación de la muestra fue porque soy la asistente contable de la empresa en mención, el representante legal me accedió a brindar la información, asimismo contestar el cuestionario, por ello para el recojo de información se utilizó el cuestionario, luego se sistematizo, la misma que se presentó en cuadros debidamente interpretados, posteriormente se realizó el análisis descriptivo de los resultados según los objetivos de la investigación y además considerando las investigaciones ya realizadas llamadas también previos, para llegar a las conclusiones de la investigación y se planteó la propuesta de mejora para la empresa en estudio de la empresa.

4.7 Matriz de consistencia

TITULO: Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de las MYPE, Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>Problema general ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de la micro empresa, caso Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020?</p> <p>Problemas específicos ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de la micro empresa, Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020?</p> <p>¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de la micro empresa, Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020?</p> <p>¿Las oportunidades de los plazos de financiamiento mejoran las posibilidades de la micro empresa, Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020??</p>	<p>Objetivo General Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro empresa, sector Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020.</p> <p>Objetivos Específicos Determinar las oportunidades del financiamiento interno que mejoren las posibilidades de la micro empresa, sector servicio, Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020 . Describir que las oportunidades del financiamiento de terceros que mejoren las posibilidades de la micro empresa, Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020. Explicar que las oportunidades de los plazos de financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro empresa, sector servicio sector servicio Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L., 2020.</p>	<p>La presente investigación no presenta hipótesis porque es de nivel descriptivo y además no pretende descubrir la causa y efecto entre la variable.</p>	<p>Variable Financiamiento</p> <p>Dimensiones Financiamiento interno Financiamiento de terceros Plazos de financiamiento</p>	<p>Tipo de Investigación Aplicada Nivel de investigación Por las características es descriptivo Diseño de investigación No experimental descriptivo</p> <p>M → O</p> <p>Población se tomó en cuenta a todas las empresas del sector servicios, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de amarilis</p> <p>Muestra La muestra se eligió de manera intencional que está constituido por la Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L.</p> <p>Técnicas Se utilizará la técnica de la encuesta Instrumento El instrumento a utilizar será el cuestionario</p>

4.8 Principios éticos

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre Grado, ciñéndonos a la estructura aprobada por la Universidad y considerando el código de ética; con la finalidad de proponer alternativas de mejora para el financiamiento de la Empresa de Transporte de Personal y Turismo Mi Segunda Casa E.I.R.L.

5. Resultados y Análisis de Resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Resultados en relación a la variable financiamiento

Cuadro de resultados del objetivo 1,2 y 3

FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO		
Ítems de Fuentes de financiamiento	Respuesta	Interpretación
1. ¿Ha iniciado sus actividades con financiamiento propio?	Si	Si porque al iniciar con la empresa tenía un capital ahorrado, proveniente de mis ahorros, los buses me facilitó mi madre como herencia anticipada y eso me sirvió para implementar la empresa y el terreno era propio donde se ubica la oficina.
2. ¿Considera que los recursos propios son suficientes para el mejoramiento de su empresa?	No	Queremos engrandar más la empresa trabajar con varios fundos, brindando nuestro servicio de transporte de personal y más adelante estoy pensando en sacar préstamo.
3. ¿Las utilidades del ejercicio los ha reinvertido en su empresa?	Si	Con la utilidad acumulado siempre lo hemos revertido ya sea en comprar más activos y también contratamos un personal técnico en mecánica automotriz , para realizar el servicio de mantenimiento y servicio de escáner
4. ¿Considera que el financiamiento de terceros	Si	Porque con la obtencion de recursos de terceros se realizo algunas adquisiciones de herramientas para

contribuye en la obtención de utilidades?		mejorar la atención significando mayores ingresos para la empresa.
5. ¿Usted solicitó préstamos de entidades financieras?	No	Porque no era necesario solicitar préstamo en ese momento ya que contábamos con un capital ahorrado
6. ¿Las instituciones financieras que le brindaron créditos para su empresa fue?	No Bancaria	mi primer préstamo lo solicite de un pariente el monto fue de 50,000 y la tasas de interés 10% anual
7. ¿Usted para su empresa utiliza el crédito de sus proveedores?	Si	Es la que permanentemente nos brinda con mayor facilidad, sin costo de interés, los plazos son flexibles.
8. ¿Usted obtiene recursos financieros para su empresa de los usureros?	No	No, los usureros son personas que prestan dinero con un beneficio muy elevado y además no es legal.
Ítems de plazos de financiamiento	Respuesta	Interpretación
9. ¿Usted qué plazo de tiempo emplea para devolver los créditos financieros obtenidos?	Largo Plazo	Porque es lo más conveniente al nivel de ingresos y a la capacidad financiera de la empresa
10. ¿Cree usted que tiene facilidades para la obtención de créditos financieros para su empresa?	Si	Si, por porque cerramos el año con ganancias y eso se ve reflejado en nuestros estados financieros y somos responsables en nuestros pagos.

Fuente: encuesta aplicado al representante de la empresa

5.2 Análisis de resultados

Financiamiento interno

Los recursos propios o también llamado el financiamiento interno es la base Financiera de la empresa, lo cual incluye su patrimonio personal en forma de dinero tanto en efectivo como en ahorros y también activos como 2 buses y 1 minivan que aporta a su empresa, en ese sentido en la empresa han iniciado sus actividades empresariales con el financiamiento interno porque tuvo un capital ahorrado de su trabajo como independiente, asimismo cerraron el año con superávit para adquirir repuestos y mantenimiento de los vehículos. También como parte del financiamiento interno considera las utilidades del ejercicio la misma que utilizo en la reinversión de la empresa porque, con la utilidad acumulado siempre lo hemos revertido; ya sea para la compra de más activos y también para el contrato del personal técnico en mecánica automotriz, para realizar el servicio de mantenimiento y servicio de escáner.

Financiamiento de terceros

Las fuentes de financiación es la parte más importante para el desarrollo económico favorable de cualquier unidad económica, porque decidir la financiación que más conviene en cada etapa de la empresa es fundamental una de ellas es la financiación ajena llamado también terceros, lo cual se realiza ante la insuficiencia de los fondos propios, en ese sentido, para la empresa el recurso financiero que obtuvo fue de terceros entre ellas está el financiamiento de familiares que asciende la suma de de 50,000 a una tasas de interés 10% anual, lo cual es un financiamiento no bancario y de terceros (Pta. 6), de igual modo considera que el financiamiento de terceros contribuye en la obtención de

utilidades porque con la obtención de recursos de terceros realizó algunas adquisiciones de herramientas para mejorar la atención significando mayores ingresos para la empresa. (Pta.4), también, para la empresa el crédito de sus proveedores te permite obtener utilidades y a la vez rentabilidad porque le permite desarrollar la actividad sin necesidad de perder liquidez, manteniéndose mayores recursos en efectivo, además porque se libera el capital que puede destinarse a otros gastos en el corto plazo, además no requiere garantías y se solicita en función a las necesidades. (Pta.15), este resultado coincide con Ponce (2019), quien afirma que logró determinar que la oportunidad de financiamiento está referida para todos los agentes económicos que pueden proporcionar financiación en forma de préstamos a la empresa, los cuales son de familiares, amigos y terceros, las cuales le permitieron incrementar sus servicios y a la vez sus utilidades Duran (2019),

Plazos de Financiamiento

Existen varios tipos de financiación entre ellos se tiene a corto plazo y a largo plazo la función de ambos es de proveer de capital para la inversión y mantener u optimizar la rentabilidad de la empresa, pero elegir el plazo de financiamiento ideal para tu unidad económica depende de las necesidades y objetivos, además es importante evaluar a qué tipo de entidades financieras se tiene acceso. En ese sentido, en la empresa el plazo de tiempo emplea para devolver los créditos financieros obtenidos es el largo plazo Porque es lo mas conveniente al nivel de ingresos y a la capacidad financiera de la empresa.(Pta.10), también utiliza el corto plazo especialmente para cumplir los compromisos con los proveedores, puesto que el crédito de los proveedores es un método más común de

financiación, cuyos plazos de cancelación son a corto plazo, esta práctica por lo general son de las MYPE porque estas son las más restricciones financieras tienen, los cuales se relacionan con el estudio de Ponce (2019), quien señala que el plazo que considera para cancelar los créditos de los proveedores es el corto plazo, sin embargo la devolución de los préstamos financieros es al largo plazo. Finalmente, respecto a la situación del financiamiento según (OIT, 2015), los factores que limitan el desarrollo empresarial de las unidades económicas son diversas, sin embargo es el inadecuado acceso al financiamiento, la competencia de los informales, la mala calidad del empleo, bajo nivel de productividad, condiciones de trabajo, escasa capacitación empresarial, innovación tecnológica y limitado desarrollo de la cadena de valor. Ante las limitaciones que aún existen para muchas empresas, de manera particular en las micro y pequeñas empresas el acceso al sistema financiero formal, los proveedores toman un lugar importante como fuente de recursos, lo cual representan el 25% del financiamiento externo.

VI. Conclusiones

El presente trabajo de investigación realizado a la Empresa de Transporte y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. tiene como conclusión lo siguiente:

- **Respecto al financiamiento interno**

Para la empresa Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L, considera como una oportunidad el financiamiento interno el recurso propio capital, el cual fue producto de sus ahorros por años de trabajo de manera independiente, lo cual los sirvió para adquirir productos, repuestos y algunas máquinas para implementar la empresa, además que su oficina administrativa en su propio local y cuenta con un corralón a nombre del gerente el cual usa como cochera. También como parte del financiamiento interno considera las utilidades del ejercicio la misma que utilizo en la reinversión de la empresa porque, con la utilidad acumulado siempre lo hemos revertido ya sea para la compra de más activos y también para el contrato del personal técnico en mecánica automotriz, para realizar el servicio de mantenimiento y servicio de escáner. Asimismo, señala que la empresa obtiene utilidad por la inversión realizada en los activos, es decir, gracias a la inversión en herramientas y maquinarias para cumplir un buen servicio de mantenimiento y reparación de vehículo se obtuvo buenos ingresos y regularmente la rentabilidad.

- **Respecto al financiamiento de terceros**

La empresa en estudio considera como una oportunidad al financiamiento de terceros porque cubrió los vacíos de los recursos propios, ya que ante la

insuficiencia del capital propio la empresa recurrió a los terceros entre ellas está el financiamiento de familiares que asciende la suma de de 50,000 a una tasa de interés 10% anual, lo cual es un financiamiento no bancario y de terceros, de igual modo considera que el financiamiento de terceros contribuye en la obtención de utilidades porque con la obtención de recursos de terceros realizó algunas adquisiciones de herramientas para mejorar la atención significando mayores ingresos para la empresa. Tambien, para la empresa el crédito de sus proveedores te permitió obtener utilidades y a la vez rentabilidad porque le facilito para el desarrollo de la actividad sin necesidad de perder liquidez, manteniéndose mayores recursos en efectivo, además porque se libera el capital que puede destinarse a otros gastos en el corto plazo, además no requiere garantías y se solicita en función a las necesidades. Por lo tanto, el financiamiento de terceros ya sea de proveedores, parientes y amigos repercuten en las utilidades y su respectiva rentabilidad de la empresa, pero para lo cual mucho tiene que ver la estructura de capital de la empresa

- **Respecto a los plazos de financiamiento**

Existes varios tipos de financiación entre ellos se tiene a corto plazo y a largo plazo la función de ambos es de proveer de capital para la inversión y mantener u optimizar la rentabilidad de la empresa, pero elegir el plazo de financiamiento ideal para tu unidad económica depende de las necesidades y objetivos, además es importante evaluar a que tipo de entidades financieras se tiene acceso. En ese sentido, en la empresa el plazo de tiempo emplea para devolver los créditos financieros obtenidos es

le largo plazo porque es lo más conveniente al nivel de ingresos y a la capacidad financiera de la empresa, también utiliza el corto plazo especialmente para cumplir los compromisos con los proveedores.

Propuesta de mejora

Se propone al titular gerente de la Empresa de Transporte de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L.

- 1.** Reinvertir sus utilidades en cada periodo tributario, generando así de esta manera mayores ingresos.
- 2.** Adquirir un financiamiento de terceros; ya que actualmente por la coyuntura se vienen brindando créditos de FAEMYPE y REACTIVA PERU a una tasa de interés baja, lo podría hacer en donde empresa tiene su cuenta o en cualquiera financiera.
- 3.** Invertir sus ganancias en remodelación, equipamiento de sus vehículos, asimismo invertir en su propio lavadero y futuramente un taller mecánico.

Referencias Bibliográficas

Anónimo. (2019). Significado de Financiamiento (Qué es, Concepto y Definición).

Retrieved December 11, 2019, from

<https://www.significados.com/financiamiento/>

Arostegui, A. A. (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*

(Universidad Nacional de La Plata).

<https://doi.org/10.35537/10915/36051>

Ávila, P. del R., & Sanchís, J. R. (2011). Surgimiento de las Micro y

Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la

reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú). *GEZKI,*

(7), 157–178. Retrieved from

<https://www.ehu.eus/ojs/index.php/gezki/article/view/6642>

Castillo, S. Y. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y

pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú caso:

Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. (Universidad Católica

los Ángeles de Chimbote). Retrieved from

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8294>

Chavez, L. (2019, August 6). *Mypes de servicios son las menos capaces de*

formalizarse en el Perú. Retrieved from

[https://elcomercio.pe/economia/peru/comex-mypes-servicios-son-](https://elcomercio.pe/economia/peru/comex-mypes-servicios-son-capaces-formalizarse-peru-indice-capacidad-formal-produccion-comercio-noticia-662531-noticia/)

[capaces-formalizarse-peru-indice-capacidad-formal-produccion-](https://elcomercio.pe/economia/peru/comex-mypes-servicios-son-capaces-formalizarse-peru-indice-capacidad-formal-produccion-comercio-noticia-662531-noticia/)

[comercio-noticia-662531-noticia/](https://elcomercio.pe/economia/peru/comex-mypes-servicios-son-capaces-formalizarse-peru-indice-capacidad-formal-produccion-comercio-noticia-662531-noticia/)

Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). Definición de

financiamiento. Retrieved December 13, 2019, from

<https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Esan. (2016). *15 fuentes de financiamiento empresarial.*

Retrieved from [https://www.esan.edu.pe/apuntes-](https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/)

[empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/](https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/)

Flores, V. M. (2018). Estrategias de financiamiento para la rentabilidad de las

empresas de servicios en la Provincia de Huancayo (Universidad Peruana

Los Andes). Retrieved from

<http://repositorio.upla.edu.pe/handle/UPLA/603>

Gerardo, F., & Odón, A. (2012). *EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN 6a EDICIÓN (C.*

A. EDITORIAL EPISTEME, Ed.). Retrieved

from

<https://www.researchgate.net/publication/301894>

369

Herrera, J., & Vilca, L. (2017). Influencia del financiamiento en la

rentabilidad de la empresa de transportes y negocios Valle Norte SRL

(Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo). Retrieved from

<http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/301>

Huerta, Y. M. (2019). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las

micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes – Huaraz

2018 (Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Retrieved from
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10264>

Illanes, L. F., & Ruiz, J. L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile* (Universidad de Chile). Retrieved from <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>

León Castillo, J., Sánchez Piscocoya, M., & Jopen Sánchez, G. (2016). *Determinantes del acceso y uso de servicios financieros de las microempresas en el Perú*. Retrieved from
<https://www.cies.org.pe/es/investigaciones/competitividad-empresa-y-finanzas-innovacion/determinantes-del-acceso-y-uso>

Leon, Y. (2012). La Empresa. Retrieved December 13, 2019, from
<https://es.calameo.com/read/0017964563c3a926178b6>

Leyva, Y. M. (2015). Financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de Huaraz - 2013. (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Retrieved from
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1162>

Montes, A. F. (2013). *Financiamiento y rentabilidad en las empresas de servicios de transporte liviano en minería* (UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERÚ). Retrieved from
https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNCP_3c7593f2cf2280c694273095f61c9c38

Prieto, D. F. (2014). Transporte de carga pesada. Retrieved December

13, 2019, from <https://es.slideshare.net/diegoprieto66/transporte-de-carga-pesada>

Produce. (2013). Régimen laboral especial de la micro y pequeña

empresa. Retrieved December 6, 2019, from

[https://www.gob.pe/institucion/mtpe/informes-](https://www.gob.pe/institucion/mtpe/informes-publicaciones/259272-regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa)

[publicaciones/259272-regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-](https://www.gob.pe/institucion/mtpe/informes-publicaciones/259272-regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa)

[pequena-empresa](https://www.gob.pe/institucion/mtpe/informes-publicaciones/259272-regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa)

Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras

normas para las micro y pequeñas empresas - MiEmpresaPropia.

(n.d.). Retrieved December 13, 2019, from [https://mep.pe/promulgan-](https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/)

[ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype- y-otras-normas-para-las-](https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/)

[micro-y-pequenas-empresas/](https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/)

Regalado, A. S. (2016). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las

micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar E.I.R.L.

Chimbote, 2014. (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Retrieved

from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/949>

Salazar, K. A. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y

pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de

transporte de carga Via Lomaz

E.I.R.L. - Casma, 2017 (Universidad Católica los Ángeles de Chimbote).

Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6097>

Sánchez, A. B. (2019). El financiamiento y la rentabilidad de las micro y

pequeñas empresas del sector servicios-rubro transportes de carga pesada

del distrito de Rupa Rupa Tingo María, 2018. (Universidad Católica los

Ángeles de Chimbote). Retrieved from

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11949>

Sanchez Barraza, B. (2014). *Las Mypes en Perú. Su Importancia y Propuesta Tributaria.*

Retrieved from

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433/4665>

Silupú Garcés, B. L. (2013, February 12). *Estructura de financiamiento*

en las MYPES. Retrieved from

<http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2013/02/estructura-de-financiamiento-e.html>

Vásquez, 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 múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote (Universidad Católica los Ángeles de Chimbote).

Retrieved from

Arias, F. (2012). *El proyecto de Investigacion Introduccion a la metodologia Cientifica 6Ta. edicion* . Caracas - República Bolivariana de Venezuela: EDITORIAL EPISTEME, C.A.

Arinaitwe, J. (2006). Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. *Journal of American Academy of Business*,, 167-178.

ASEP. (10 de abril de 2018). *La voz de los emprendedores*. Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana#:~:text=Aportan%20al%20PBI,del%20crecimiento%20econ%C3%B3mico%20del%20pa%C3%ADs>.

Bernilla, S. (2002). *Manual práctico para formar PYMES: pequeña y micro empresa*.
Lima -Perú: Edigraber.

Boscán, M., & Sandra, M. (2006). Estrategias de financiamiento para la incorporación de innovaciones tecnológicas impulsoras del desarrollo endógeno en el sector lácteo. *Revista de Estudios Iberoamericanos. Venezuela Año 1*, 9-28.

CEPAL. (2011). *Estudio Economico de America Latina y el Caribe*. Santiago de Chile: Naciones Unidas.

Choy, E. (2010). *Competitividad de las Micro y pequeñas empresas ante el tratado de libre comercio*. Lima Perú: UNMSM:
<file:///C:/Users/Casa/Downloads/4676-Texto%20del%20art%C3%ADculo-15728-1-10-20140311.pdf>.