



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE
TRANSPORTES EL ÁGUILA S 21 SOCIEDAD
COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE
LA PROVINCIA DE SULLANA Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2019.
TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

MENA ARCELES, SAIDA ELIZABETH

ORCID: 0000-0003-4836-392X

ASESOR:

GONZALES VERA, JUAN FRANCISCO

ORCID: 0000-0003-2249-8797

SULLANA-PERÚ

2020



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE
TRANSPORTES EL ÁGUILA S 21 SOCIEDAD
COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE
LA PROVINCIA DE SULLANA Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2019.
TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

MENA ARCELES, SAIDA ELIZABETH

ORCID: 0000-0003-4836-392X

ASESOR:

GONZALES VERA, JUAN FRANCISCO

ORCID: 0000-0003-2249-8797

SULLANA-PERÚ

2020

Título de la tesis:

Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes el Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana y propuesta de mejora, 2019.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Mena Arceles, Saida Elizabeth

ORCID: 0000-0003-4836-392X

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

ASESOR

Gonzales Vera, Juan Francisco

ORCID: 0000-0003-2249-8797

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

JURADO

Landa Machero, Víctor Manuel

ORCID: 0003-4687067X

Ulloque Carrillo, Víctor Manuel

ORCID: 0000-0002-3878-7596

Antón Nunura, Mauro

ORCID: 0000-0002-5849-9188

JURADO EVALUADOR DE TESIS Y ASESOR

Dr. Víctor Manuel, Landa Machero
Presidente.

Dr. Víctor Manuel, Ulloque Carrillo
Miembro

Mgr. Mauro, Antón Nunura
Miembro.

Mgr. Juan Francisco, Gonzales Vera
ASESOR

Agradecimiento.

A Dios por la Fe y la Esperanza inquebrantable que me impulsa para seguir con mis estudios, a mis padres por su motivación y apoyo incondicional, a mis compañeros y docentes de estudio por su valioso apoyo.

A la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada por brindarme la información necesaria para realizar la presente investigación, y que en adelante servirá como un antecedente para futuras investigaciones similares.

Dedicatoria.

A Dios y muy especial a mis padres por cuidar y estar para mí siempre cuando más los necesito y ser el motor que me impulsa a seguir adelante, a mis hermanas que son mi inspiración en seguir creciendo de manera personal y profesional.

Resumen

En la presente investigación se ha planteado la siguiente interrogante: ¿Cuáles son las Características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú: “Caso Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana” y propuesta de mejora año 2019?, se planteó el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú, caso Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana y propuesta de mejora, año 2019; Se utilizó el tipo de investigación cualitativo, nivel descriptivo-no experimental, la población se determina con las empresas de transporte de la Provincia de Sullana y muestra de estudio la Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, se aplicó una entrevista al Gerente de la Empresa, la información obtenida se ha registrado y procesado en el Programa Excel. Los resultados se han plasmado en tablas y gráficos siguiendo la secuencia de los objetivos específicos. El problema detectado en la empresa en estudio es un financiamiento para la construcción de un terminal terrestre pero no se logró culminar ya que se tomó una mala decisión de apalancamiento financiero por lo tanto se recomienda un financiamiento viable para la culminación del terminal, mostrando que con los ingresos que genera el nuevo terminal la empresa si cuenta con el flujo de efectivo para asumir dicha obligación financiera.

Palabras Clave: Financiamiento, Empresa El Águila, Micro y pequeña.

Abstract

In this research, the following question has been raised: What are the Financing Characteristics of micro and small companies in the transportation service sector in Peru: "Case of the transport company El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana "and improvement proposal for the year 2019?, The following general objective was proposed: Describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the transportation service sector in Peru, case of the Transport Company El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de the Province of Sullana and improvement proposal, year 2019. The type of qualitative research is used, descriptive-non-experimental level, the population is determined with the transport companies of the Province of Sullana and a study sample of the El Águila S 21 Commercial Limited Liability Company, an interview was applied to the Company Manager, the information obtained has been recorded and processed in the Excel Program. The results have been reflected in tables and graphs following the sequence of the specific objectives. The problem detected in the company under study is financing for the construction of a land terminal, but it was not possible to complete it as a poor decision on financial leverage was made, therefore, viable financing is recommended for the completion of the terminal, showing that with the income generated by the new terminal if the company has the cash flow to assume said financial obligation.

Key words: Financing, El Águila Company, Micro and small.

Contenido

Carátula.....	i
Título de la tesis.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Jurado de evaluador	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen	vii
Abstract.....	viii
Índice.....	ix
Índice de Gráficos	xi
Índice de Tablas	xii
Índice de Cuadros.....	xiii
I. Introducción	1
II. Revisión de literatura	4
2.1. Antecedentes.....	4
2.1.1. Internacionales.....	4
2.1.2. Nacionales	6
2.1.3. Locales	9
2.2. Bases Teórica de la investigación	10
2.3. Reseña Histórica empresa	18
III. Hipótesis	19
IV. Metodología	19
4.1. El tipo de investigación.....	20
4.2. Población y muestra	20
4.2.1. Población	20
4.2.2. Muestra	20
4.3. Técnicas e instrumento de recolección de datos.....	20
4.4. Plan de análisis	21
4.5. Matriz de consistencia	22
4.6. Principios éticos.....	24
V. Resultados.....	27

5.1. Resultados.....	27
5.1.1 Resultados del objetivo específico 1	27
5.1.2. Resultados del objetivo específico 2	29
5.1.3. Resultados del objetivo específico 3	39
5.2. Análisis de resultados	41
5.2.1 Análisis de los resultados del objetivo 1	41
5.2.2 Análisis de los resultados del objetivo 2	41
5.2.3 Análisis de los resultados del objetivo 3	41
5.2.4 Análisis de los resultados del objetivo 4	42
VI. Conclusiones	52
6.1. Respecto al objetivo específico 1.	52
6.2. Respecto al objetivo específico 2.	52
6.3. Respecto al objetivo específico 3.	53
6.4. Respecto al objetivo específico 4.	53
Referencias Bibliográficas	66

Índice de Gráficos

Gráfico 1¿Alguna vez solicito crédito y fue denegado?.....	28
Gráfico 2¿Alguna vez ha recibido ofertas de financiamiento por alguna institución financiera?.....	29
Gráfico 3¿Cuenta Usted con crédito en alguna institución financiera?.....	30
Gráfico 4¿Cómo es financiado su activo fijo dentro de su empresa?.....	31
Gráfico 5¿Cuál es el monto máximo de financiamiento de su empresa?.....	32
Gráfico 6¿En que invirtió su crédito otorgado?.....	33
Gráfico 7¿Cuál es el tiempo máximo de financiamiento?.....	34
Gráfico 8¿Cree usted que la formalidad es importante?.....	35
Gráfico 9¿Cree usted que los requisitos por un banco son simples?.....	36

Índice de Tablas

Tabla 1	¿Alguna vez solicito crédito y fue denegado?.....	28
Tabla 2	¿Alguna vez ha recibido ofertas de financiamiento por alguna institución financiera?.....	29
Tabla 3	¿Cuenta Usted con crédito en alguna institución financiera?.....	30
Tabla 4	¿Cómo es financiado su activo fijo dentro de su empresa?.....	31
Tabla 5	¿Cuál es el monto máximo de financiamiento de su empresa?.....	32
Tabla 6	¿En que invirtió su crédito otorgado?.....	33
Tabla 7	¿Cuál es el tiempo máximo de financiamiento?.....	34
Tabla 8	¿Cree usted que la formalidad es importante?.....	35
Tabla 9	¿Cree usted que los requisitos por un banco son simples?.....	36

Índice de Cuadros

Cuadro 1	Matriz de Consistencia.....	19
Cuadro 2	Resultados	21
Cuadro 3	Análisis de Resultado de entrevista.....	33
Cuadro 4	Análisis comparativo.....	34
Cuadro 5	Presupuesto Infraestructura Terminal.....	38
Cuadro 6	Presupuesto de Mobiliario Terminal.....	38
Cuadro 7	Presupuesto Total de Inversión.....	39

I Introducción

En la actualidad las empresas de transporte en el Perú están en un auge significativo, debido a que generan ingresos a través de fuentes de trabajo, están consideradas como las primordiales dentro la economía porque generan ingresos para sus familias (dueños), así como para la sociedad (trabajadores), a su vez permiten que el país conserve su estabilidad económica, y para que estas empresas marchen de la mejor manera necesitan de financiamiento bien por capital propio o a través de una institución Financiera, en la presente investigación se analizará las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú rubro transporte caso “Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada” de la Provincia de Sullana y su propuesta de mejora, año 2019.

La empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada fue creada en el año 2010, actualmente su representante Legal es el Señor Sánchez Saba Abel, cuenta con 30 socios, dicha empresa presta los servicios de transporte Urbano cubriendo la Ruta Bellavista-Nuevo Sullana y viceversa contando con una amplia experiencia en sus servicios y es reconocida en la Provincia de Sullana, su logo es Un Águila.

Hablar de Financiamiento es una palabra clave y de gran importancia, en el crecimiento y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, es una toma decisión de donde generar sus recursos que les permite desarrollarse, apertura nuevas sucursales, y con la avanzada tecnología pueden estar entre sí, en competitividad, lo que les dificulta en reiteradas situaciones es la informalidad, en la que se encuentran en donde las instituciones financieras no apuestan en el otorgamiento de un financiamiento, los propietarios de los negocios optan por buscar fuentes con terceras personas en donde el interés es excesivo, superando inclusive la real rentabilidad del negocio.

Según Lizardo Agüero, 2013 Antes de acceder a un canal de financiamiento, sugiere, es necesario que el empresario determine hasta qué punto está dispuesto a endeudarse,

para ello, también es indispensable que conozca su capacidad de endeudamiento y, en tercer lugar, fije los costos efectivos de financiamiento. Por lo antes expuesto, el financiamiento cumple un rol trascendental en las Mypes, pero existe también una palabra destacada en la presente investigación, rentabilidad, es decir la capacidad que posee el negocio para generar ganancias, al momento de adquirir un financiamiento, dicha rentabilidad se tiene que comparar con la tasa de interés del préstamo a adquirir, se puede decir que uno de los motivos por los cuales se solicita un financiamiento es para adquirir una mayor rentabilidad.

Ahora el problema detectado en la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada es que se ha adquirido un financiamiento para la construcción de un terminal terrestre pero no se ha logrado culminar dicho proyecto ya que se ha tomado una mala decisión de financiamiento que no ha permitido culminar el proyecto de allí surge nuestro tema de Investigación en conocer ¿Cuáles son las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú, caso Empresa De Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana y propuesta de mejora, año 2019?

Para dar respuesta a la interrogante se ha planteado el siguiente objetivo general:

Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú caso Empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana y propuesta de mejora Año 2019.

Para poder cumplir con el objetivo general, se plantean los siguientes objetivos específicos:

- Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña empresa del sector servicio rubro transporte del Perú, año 2019.
- Describir las características del financiamiento de la empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana, año 2019.
- Realizar un análisis comparativo de las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú y

de la empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana año 2019.

- Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa de transporte el Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana año 2019.

El presente trabajo se justifica, ya que permitirá analizar la toma de decisión oportuna de financiamiento para la empresa, teniendo en consideración el destino del financiamiento la tasa de interés y el flujo de efectivo que se tendrá ante un nuevo financiamiento.

En la parte académica se justifica porque se lograrán investigaciones futuras permitiendo tener bases de antecedentes dentro de la Universidad, otras instituciones y de rubros similares.

Por la parte profesional se obtendrá nuevos conocimientos y experiencias en investigaciones, fortaleciendo las capacidades intelectuales que serán aplicadas en el ámbito profesional y personal, la viabilidad de la investigación es factible es un tipo de investigación descriptivo no experimental ya que se describen las características de la empresa de estudio.

En la metodología el tipo de investigación utilizado es cualitativo no experimental porque se describió la variable de financiamiento sin manejo por parte de la investigadora, el nivel de la investigación es descriptivo no experimental y el diseño es transversal, sus variables son las características del financiamiento, la población está constituida por las empresas de transporte de colectivo de la Provincia de Sullana y la muestra la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada.

II Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes a nivel Internacional

SUMOZA ROLANDO (2007), en su tesis titulada “Estructura de las MiP y MEs merideñas desde la óptica de su acceso al financiamiento formal”, en donde se explica la situación frecuente y las características financieras más principales de la comunidad de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) en Venezuela. Los resultados de la aplicación de un sondeo realizado en el sexto mes del año 2000, a un ejemplar de 579 asociaciones empresariales regionales. En donde se llegaron a las siguientes conclusiones: -Más del 70% de estas empresas no han sido financiadas por bancos comerciales, ni privados ni públicos, como resultado, el volumen de la cartera de crédito del banco podría expandirse significativamente. -Las contribuciones de los socios y terceros parecen haberse convertido en las fuentes más utilizadas para el financiamiento de las MIPYME regionales. Además, el negocio tiene una imagen negativa del banco en términos de su actividad crediticia. -Los empresarios manifiestan que los honorarios de los préstamos, la garantía mencionada y los métodos requeridos por la actividad, son los obstáculos cruciales con respecto a la partida a un banco para adquirir efectivo. Con respecto al costo de financiamiento, este resultado también es desconcertante, ya que la adquisición de préstamos con negocios no formales en general es sustancialmente más problemática aparentemente es cada vez más habitual.

Bernardo Barona Zuluaga (2013), en su investigación, “Financiación de nuevas empresas: Comparación de las Fuentes de Financiación en Colombia y Chile”. 2013. Cuyo Objetivo: Es reconocer y analizar las fuentes de financiamiento utilizadas por organizaciones juveniles en Colombia y Chile y sus elementos convincentes que dependen de la hipótesis actual relacionada con el dinero, que consolida ideas de asuntos financieros institucionales y asimetría de datos, en la investigación de La estructura monetaria de la nueva organización. La técnica utilizada en esta investigación depende de los datos recopilados en la Revisión del Compromiso - Información Cruda (2010), que contiene datos sobre una suma de 1975 organizaciones

de las naciones elegidas: 1,033 de la nación del sur y 942 colombianos. Se llegaron a las siguientes conclusiones: En Chile y Colombia, las organizaciones entre las edades de 5 y 24 años fueron financiadas en el año considerado fundamentalmente con tres tipos de activos: fuentes entrantes o ingresos retenidos, anticipos bancarios y crédito de proveedores. Las fuentes ocasionales, aunque moderadamente irrelevantes, tuvieron una prevalencia más prominente en el financiamiento del capital de trabajo en las organizaciones colombianas que en las chilenas. Con el logro del presente trabajo se observa la comodidad de hacer exámenes intermedios por parte de las naciones. La utilización de bases de datos totalizadas para todas las naciones aquí y allá produce especulaciones que no son sustanciales dentro de las naciones.

García T, (2015) en la investigación sobre “Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones” de la Universidad de los Andes Merida Venezuela. Como objetivo General: Analiza las complicaciones a las que se enfrentan las PYMES ecuatorianas en el afán de conseguir dinero y su implicación en las políticas de inversión. La metodología utilizada en la presente investigación, es descriptivo ya que no se han modificado variables y se ha utilizado una muestra de empresas en el Ecuador. Se llegaron a los siguientes resultados: - Los resultados muestran que si bien estas empresas están fuertemente condicionadas a la consecución de créditos en el mercado privado; éstas, no han incidido en el crecimiento de las PYMES.-Este trabajo se ha enfocado al estudio de las dificultades con las que se encuentran las PYMES a la hora de conseguir financiación en el mercado privado de crédito y las consecuencias que provoca en sus políticas de inversiones. Particularmente este trabajo se enfocó en analizar si las instituciones financieras han fracasado o no en la entrega de recursos a las PYMES. -A pesar de utilizar al banco como su fuente principal de financiamiento, estas empresas muestran su descontento, puesto que sólo 22.55% piensan que el sistema de financiación bancaria es adecuado; atribuyendo su desconsuelo a los costos altos (70.59%), plazos inadecuados (56.21%), recorte en la cuantía (63.73%), documentación compleja (57.84%), demora en la concesión (71.24%); y, finalmente las garantías (69,93%).

2.1.2 Antecedentes a nivel Nacional

Vásquez, (2014) en su tesis denominada “TAMAÑO, COMPOSICIÓN Y PRODUCTIVIDAD ECONÓMICA DE LAS MICROEMPRESAS FORMALES DEDICADAS A LA FABRICACIÓN DE CALZADO Y PRENDAS DE VESTIR EN EL DISTRITO DE SOCABAYA. AREQUIPA 2014” El cual ha tenido un objetivo general: Diseñar plan estratégico para el desarrollo económico, implementar y ejecutar actividades de apoyo directo a la gestión empresarial. La metodología utilizada descriptivo, es a través de encuesta con un instrumento de una cedula de preguntas. Llegando a las siguientes conclusiones: - El 33% de las microempresas formales comprometidas con el ensamblaje de calzado y vestimenta son empleadas de forma independiente y, en cualquier caso, cuatro son vistas como organizaciones de resistencia para ofertas más bajas a la Unidad de Servicio, con una prevalencia en el movimiento de la prenda de vestir. Las compras realizadas a nivel común y nacional tienen menos de ocho proveedores, que realizan compras cada dos semanas por valores según la UIT, la cuota se realiza en dinero real; La mitad de los MYPES obtienen crédito de los proveedores y realizan sus pagos en menos de quince días. Cuatro de cada diez microempresas poseen limitaciones para acceder a financiamiento, los problemas más frecuentes son: la falta de garantías, no son sujetos a crédito y altos costos del mismo.- La rentabilidad es mayor en empresas de menor escala que: abordaron la preparación, los créditos, pusieron recursos en innovación, supervisaron la innovación por correspondencia, ampliaron la compensación de la fuerza laboral en cada clasificación relacionada con las palabras mejor de lo esperado, y se alistaron centro - personal de liderazgo central, con mejores aptitudes y capacidades.

ABANTO, (2014) Según su Tesis Titulada “EL MERCADO DE VALORES COMO FUENTE DE FINANCIAMIENTO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA”, Para optar el Grado Académico de MAGÍSTER EN INGENIERÍA INDUSTRIAL CON MENCIÓN EN GESTIÓN INDUSTRIAL. Cuyo objetivo general es: Viabilizar el financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa a través del Mercado de Valores. La metodología de investigación: Cualitativo, con diseño de investigación transversal y longitudinal. Donde se obtienen las siguientes conclusiones: -Es innegable la trascendencia de las MYPE en el Perú, más del 99 % son micro y pequeñas empresas;

Además, contribuye con más del 70 % de la PEA; por el contrario, a su tamaño, resulta cada vez menor su contribución al PBI (menos de 40 %). -La información disponible en el Sistema Financiero muestra que, en setiembre del 2012, existía un total de MYPES con un potencial de S/. 24,7 mil millones en créditos sin refinanciamientos, reestructuraciones y atrasos. Para setiembre del 2013 alcanzó a superar los S/. 25,2 mil millones. Mientras que, en setiembre del 2014, alcanzó los S/. 24,9 mil millones. Dichos importes son el potencial para acceder al Mercado de Valores y reducir el costo de financiamiento.-La falta de información, informalidad y debilidad en la gestión impactan en el riesgo financiero de las MYPE, siendo necesario promover en las mismas prácticas de buen gobierno corporativo; transparencia en la información; creación de un mecanismo centralizado de información de las MYPE, para que pueda ser de acceso al público, a los inversionistas y reducir el riesgo que presentan; así como la presentación de información del grupo económico que conforman.

CHICOMA, (2014) En su Tesis ‘ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA SUCURSAL DE LA EMPRESA MOVIL TOURS S.A. EN LA CIUDAD DE LAMBAYEQUE EN EL PERIODO 2014’ La investigación está basada en una metodología de investigación Aplicativa No Experimental y Descriptiva de Proyección, donde el objetivo principal es proponer una alternativa de financiamiento que se adapte al proyecto de implementación de un nuevo terminal para la Empresa de Transportes Móvil Tours en la ciudad de Lambayeque. Dentro de la investigación se busca también evaluar el posicionamiento de la Empresa Móvil Tours sobre los usuarios de la ciudad de Lambayeque mediante un estudio de mercado, para así obtener la viabilidad del Proyecto de Inversión. Por lo que se empleó instrumentos de recolección de datos como la entrevista y las encuestas a una muestra de 100 personas mayores de edad dentro de la ciudad de Lambayeque. Para el cumplimiento de los objetivos específicos trazados, se tuvo que elaborar un presupuesto relacionado a la actividad del servicio de transporte, luego se evaluó las alternativas de financiamiento propuestas por las entidades financieras, así como el autofinanciamiento con capital propio. Para evaluar la viabilidad, se ha utilizado un horizonte de tiempo de 5 años para proyectar el retorno de la inversión, donde se concluye que existen expectativas interesantes para ingresar al mercado de transporte

terrestre de pasajeros en la ciudad de Lambayeque. Finalmente se propone una alternativa de financiamiento que adecue a las condiciones del proyecto, utilizando los plazos de pago adecuados y representando un costo financiero ventajoso considerando las tasas especiales a las que se ha logrado acceder, por la condición de buen cliente de Móvil Tours en los bancos.

CIRIACO, (2015) Según su tesis En su tesis Titulada ‘FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE EN EL SECTOR SERVICIOS RUBRO TRANSPORTE DE CARGA PESADA DE LA CIUDAD DE HUARAZ – 2013’ cuyo Objetivo es Determinar y describir las características del financiamiento de las empresas del Perú y de la empresa de Transportes Covisa SAC. - Trujillo, 2015. El diseño de la investigación fue: no experimental – descriptivo- bibliográfico y de caso, donde se obtienen las siguientes conclusiones Revisando la literatura pertinente, se han encontrado trabajos de investigación que coinciden que el financiamiento permite a las empresas a tener una mayor capacidad de desarrollo, además por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse. Con respecto a la empresa en estudio se describió que el financiamiento obtenido para incrementar su activo fijo fue favorable debido a que incremento su rentabilidad, permitiéndole crecer económicamente y poder competir con las demás empresas de transporte. Al igual que los trabajos de investigación y el caso del estudio, tienen las mismas características de financiamiento y consideran que a través del financiamiento las empresas pueden adquirir capital de trabajo o invertir en su activo fijo favoreciendo así en la rentabilidad de las empresas. Las características del financiamiento de las empresas del Perú y del caso empresa de Transporte Covisa SAC., establece una combinación entre recursos financieros propios y ajenos, toma en cuenta los tipos de financiamiento y analizan las fuentes del entorno. Asimismo, se concluye que el financiamiento es necesario para el crecimiento de las empresas.

2.1.2 Antecedentes a nivel Local.

CRUZ, (2014), Según su tesis de investigación Titulada: “CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL RUBRO ABARROTOS DE LA CIUDAD DE SULLANA-PIURA-PERU 2014”. Metodología utilizada, de tipo cuantitativo, porque se basa en la recolección de datos numéricos. El objetivo general: Identificar las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercial de la Ciudad de Sullana Rubro Abarrotos Periodo 2014. Se obtuvo como Conclusiones las siguientes: -Las mypes son generalmente formales, tienen trabajadores permanentes y su finalidad es generar ingresos para la familia. -La mayor parte (87.5%) de los Micro y Pequeños empresarios trabaja con financiamiento de terceros, donde el 35.71% de los préstamos es otorgado por la Caja Municipal de Sullana, a la vez cancelan un interés de 28% TEA. El 60.71% de los préstamos fue invertido en compra de mercaderías.

Pardo, (2020) Según su tesis ‘LEASING FINANCIERO COMO RESPALDO PARA LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS EN LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE TERRESTRE DE CARGA PAITA, PERÚ’ La presente investigación pretende como objetivo proponer el leasing como respaldo de financiamiento para la adquisición de vehículos de transporte de carga en las Empresas de Paita. Apoyado en técnicas de investigación cuantitativa se aplican métodos descriptivos-deductivo, donde las variables del leasing y adquisición de vehículos no se van a cambiar, sino que serán tomadas tal y como se presentan en las fuentes primarias, se evalúa la necesidad de las empresas por tener como principal fuente de financiamiento el arrendamiento, También se aplica un cuestionario dirigido a las empresas de transporte de carga terrestre, tomando como muestra el gremio de la entidad. Se obtiene como resultado que un 72% tienen amplio conocimiento además un 36% financia sus unidades de transporte a través de leasing y préstamos. De esta forma el leasing es un buen respaldo financiero para la adquisición de vehículos de transporte de carga terrestre ya que incide positivamente en su evolución y desarrollo.

2.2 Bases teóricas de la investigación.

Concepto de 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. (SUNAT, 2016).

Según la ley de desarrollo constitucional de la micro y pequeña empresa la MYPE son las unidades económicas constituidas 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. (Rivera, s.f. p.g 1).

Características de la micro y pequeña empresa.

Microempresa: Por el número de trabajadores: De uno hasta 10 Trabajadores. Ventas anuales: Hasta el monto máximo de 150 UIT. Pequeña Empresa: Por el número de trabajadores: De una hasta 100 trabajadores. Ventas Anuales: Hasta el monto máximo de 1700 UIT. (SUNAT, 2016).

Régimen Laboral de la Micro y Mediana Empresa.

En toda empresa cual sea su dimensión, ubicación geográfica o actividad se deben respetar los derechos laborales los cuales son los siguientes: 1. No utilizar ni apoyar el uso del trabajo infantil entendido como aquel trabajo brindado por personas cuya edad es inferior a las autorizadas por el código del niño y adolescente. 2. Garantizar que los salarios y beneficios percibidos por los trabajadores cumplan como mínimo con la normativa legal. 3. No utilizar ni auspiciar el uso del trabajo forzado ni apoyar o encubrir el uso de castigos corporales. 4. Garantizar que los trabajadores no podrán ser discriminados en base a raza, credo, género, origen y en general en base a cualquier otra característica personal, creencia o afiliación. Igualmente, no podrá efectuar o auspiciar ningún tipo de al remunerar, capacitar, entrenar, promocionar, despedir o jubilar a su personal. 5. Respetar el derecho a los trabajadores a formar sindicatos y no interferir en el

derecho a los trabajadores en elegir o no elegir y afiliarse o no a organizaciones legalmente establecidas. 6. Promocionar un ambiente seguro y saludable de trabajo. (REPUBLICA DEL PERU, 2008, p. 1).

Formalidad e informalidad de las micro y pequeñas empresas.

ARBULÚ, (2005) afirma que la informalidad de las micro y pequeñas empresas es “el conjunto de unidades productivas de pequeño tamaño, con acceso limitado al capital, uso de tecnologías simples, poca división de trabajo y de la propiedad de los medios de producción y, generalmente operando en los márgenes del sistema legal institucional vigente”. (p.33). En donde la ventaja de tener una formalidad es que favorece al momento de tener un financiamiento por parte de alguna entidad Financiera (privada) o publica, mayores posibilidades de poder crecer en el tiempo, con apertura de nuevas sucursales o también integrarse a la exportación o importación, menos posibilidades de multas que conlleve al cierre del negocio.

El financiamiento

Para (Torres Adriana, 2017) el financiamiento Consiste en las posibilidades de obtener recursos económicos para la apertura, mantenimiento y desarrollo de nuevos proyectos en la empresa el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación.

Financiamiento Interno según PERÚ, (2011) dice que: “Refleja las operaciones de financiamiento con residentes. Muestra los movimientos en el crédito neto (crédito menos depósitos) con entidades del sistema financiero y las operaciones con personas naturales y jurídicas, como la colocación y amortización de bonos y letras” (p.78).

Se consideran que las mypes forman parte muy importante dentro de la actividad económica, incentivando al desarrollo del país en donde las instituciones financieras hoy están apostando por estas pequeñas empresas a través de los micro finanzas e inclusión financiera a pesar de que el riesgo es mayor pero la rentabilidad para dichas instituciones es alta ya que a mayor riesgo, mayor tasa de interés aplicará. Según PYMEX, (2013) manifiesta:

Crédito Bancario. Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.

Importancia: El Crédito bancario es una de las maneras más utilizadas por parte de las

empresas hoy en día de obtener un financiamiento necesario. Casi en su totalidad son bancos comerciales que manejan las cuentas de cheques de la empresa y tienen la mayor capacidad de préstamo de acuerdo con las leyes y disposiciones bancarias vigentes en la actualidad y proporcionan la mayoría de los servicios que la empresa requiera. Como la empresa acude con frecuencia al banco comercial en busca de recursos a corto plazo, la elección de uno en particular merece un examen cuidadoso. Si el banco es flexible en sus condiciones, habrá más probabilidades de negociar un préstamo que se ajuste a las necesidades de la empresa, lo cual la sitúa en el mejor ambiente para operar y obtener utilidades. Permite a las organizaciones estabilizarse en caso de apuros con respecto al capital. Desventajas: Un banco muy estricto en sus condiciones, puede limitar indebidamente la facilidad de operación y actuar en detrimento de las utilidades de la empresa. Un Crédito Bancario acarrea tasa pasiva que la empresa debe cancelar esporádicamente al banco por concepto de intereses. (parte.I).

“Marco legal-institucional de las políticas de financiamiento a Pymes. La regulación y la supervisión de las entidades de microfinanzas en el Perú están a cargo de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS). Entre las principales actividades de la SBS está la supervisión y la evaluación de riesgos crediticios, de mercado, de liquidez, operacional y legal del sistema financiero del país. El sistema financiero se rige de acuerdo a lo establecido por la Ley No. 26702, posteriores modificaciones y sus normas reglamentarias. Bajo lo establecido en esta normativa, en el sistema operan en la actualidad, además de la banca comercial o banca múltiple, tres tipos de instituciones orientadas a las microfinanzas (IMF): las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC) y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña Empresa y Microempresa (Edpymes)”. (JARAMILLO BAANANTE & VALDIVIA, 2005, p.4).

“Por otro lado, los tipos de crédito que otorgan tanto las entidades de banca múltiple, así como en las de micro finanzas son clasificados en cuatro tipos principales por la SBS: Créditos comerciales: Son aquéllos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y a la comercialización de bienes y/o servicios en sus diferentes fases, distintos a los destinados al sector micro empresarial. Créditos a microempresas (también llamados MES) Son aquéllos otorgados a personas

naturales o jurídicas, destinados al financiamiento de la producción, comercio o prestación de servicios, siempre que el deudor no posea activos por un valor mayor a US\$20 000 (sin considerar bienes inmuebles) o una deuda en el sistema financiero que exceda de US\$20000 (o su equivalente en moneda nacional).

Créditos de consumo. Son aquéllos otorgados a personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios y/o gastos no relacionados con una actividad empresarial. Créditos hipotecarios para vivienda Otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas”. (JARAMILLO BAANANTE & VALDIVIA, 2005, p.11).

“**Créditos corporativos,** Estos créditos son otorgados a personas jurídicas que tengan ventas de al menos s/. 200 millones al año, es necesario que esa cifra sea real al menos en los dos últimos años antes de solicitar el crédito, **Créditos a grandes empresas.**

Estos créditos se otorgan a personas jurídicas con ventas anuales mayores a s/. 20 mil pero menores a s/. 200 millones en los dos últimos años antes de solicitar el crédito,

Créditos a medianas empresas. Este tipo de crédito se otorga a personas legítimas que cuenten con las siguientes características hasta 300 mil en el Marco Presupuestario durante el último medio año y que no cumplen con los atributos para ubicarse entre organizaciones corporativas y enormes. Además, este crédito se otorga a personas con obligaciones que no son contratos más notables que s / .300 mil en el SF durante el último medio año, dado que se espera que parte de este crédito sea para empresas privadas o microempresas, **Créditos a pequeñas empresas.** Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de prestación de servicios, comercialización o producción, cuyo endeudamiento en el SF sea de al menos s/. 20 mil y menor a s/.

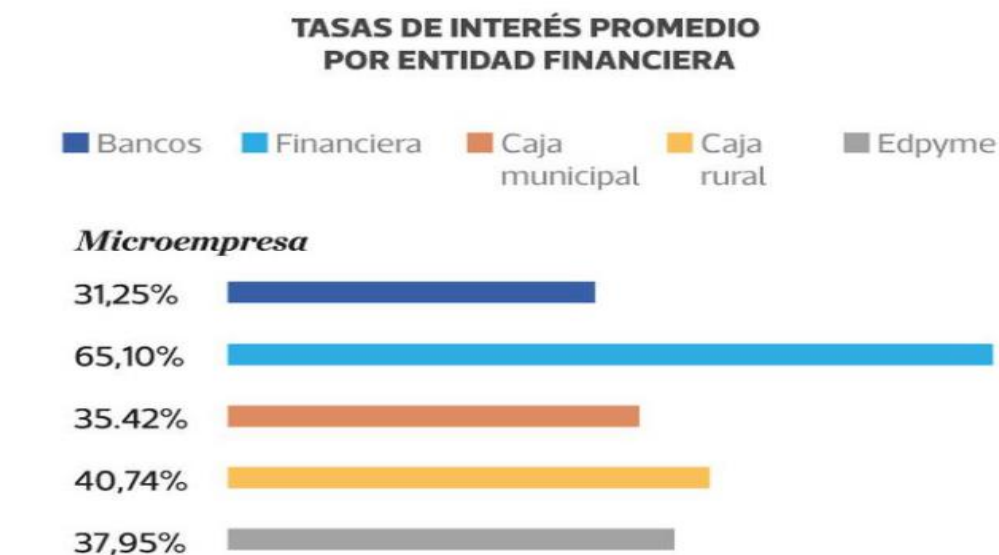
300 mil en los últimos seis meses, **Créditos a microempresas.** Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de iguales a los de las pequeñas empresas, salvo que en este caso el endeudamiento en el SF debe ser menor de s/. 20 mil,

Créditos de consumo revolvente. Este tipo de crédito se otorga a las personas naturales con la finalidad de pagar servicios, bienes o deudas no empresariales. El crédito revolvente se refiere a que estos créditos pueden ser pagados por un monto inferior al de la factura, acumulándose la diferencia (a la que se le aplica la tasa de interés correspondiente) para posteriores facturas, **créditos de consumo no**

revolvente. Es igual, un crédito que se otorga a personas naturales para fines distintos de la actividad empresarial. La diferencia está en que en este caso el crédito se debe pagar por el mismo monto facturado y no de manera diferidas” **Créditos gubernamentales.** Son los créditos que emiten las instituciones públicas para distintas actividades generalmente de financiamiento a proyectos empresariales y de inversión privada. Entre las principales instituciones públicas de financiamiento están: **Agrobanco:** El Agro banco brinda créditos para el sector agrícola, la ganadería, y la industrialización de los productos agrícolas y ganaderos. **Banco de Materiales:** El Banco de Materiales brinda créditos para la construcción de viviendas, ampliaciones, remodelaciones, etc. **Fondo Nacional de Desarrollo Pesquero:** El Fondepes otorga créditos destinados a actividades de acuicultura y pesca artesanal. (EMPRENDEDOR.PE, p.1).

Según (Carlos, 2013) manifiesta que los negocios con mayor nivel de formalidad tributaria, con mayor formalidad de procesos internos, con mayor valor de niveles de activos fijos, los de mayor antigüedad; tiene por lo general un mayor acceso al crédito.

Tasas de Interés: Para (Israel, 2020) Cuando las mipymes acuden a la banca tradicional en busca de capital, obtienen tasas anuales altas de 31,25% en promedio para las microempresas y de 18,13% para las pequeñas.



Fuente: (Israel, 2020).

Capacitación y acompañamiento en la Toma de decisiones Financieras

(Israel, 2020). Declaro “que hay desconocimiento de una adecuada decisión financiera. en vista de ello, van al crédito más caro o incluso informal”, para evitar ello, considero necesario una asesoría constante, la cual permita explicar a las empresas el uso de estos mecanismos y que remarque cuáles son sus beneficios.

Criterios para tomar un crédito o un financiamiento

Para (Santa Cruz, 2017) El criterio evidente o más frecuente es el del **calce del flujo de caja** con los pagos que se tendrá que hacer en forma de amortizaciones. El gerente de finanzas debe evaluar si se contará con el dinero para afrontar el pago de la deuda, y para ello deberá coordinar con los gerentes de producción y de ventas. Un segundo criterio que acompaña el anterior es el **plazo de la deuda**. Para ello se hacen proyecciones de los pagos mensuales, los cuales serán más elevados cuando el plazo de la deuda es más corto y más bajos si el plazo es más largo.

Criterios de evaluación para el otorgamiento de un crédito

Para (CONEXIONESAN, 2016) En términos generales, toda entidad financiera debe considerar lo siguiente, como punto de partida:

- ❖ Todo crédito debe ser sometido a una etapa de evaluación previa, por simple y rápida que esta sea.
- ❖ Todo crédito tiene riesgo, así parezca fácil, bueno y bien garantizado.
- ❖ El hecho de someter un crédito a un análisis previo no tiene como objetivo acabar con el 100% de la incertidumbre del futuro, sino que dicha incertidumbre disminuya.
- ❖ Es importante que el analista de crédito, además de las herramientas metodológicas que tiene a su alcance, tenga buen criterio y sentido común.

La Rentabilidad. Para De la Hoz Suarez, Ferrer, & De la Hoz, (2008) “Es la relación entre los ingresos y los costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas”. (p.94).

Rentabilidad Económica: Es el ratio o indicador que mejor expresa la eficiencia económica de la empresa. Se obtiene dividiendo el beneficio total anual de la empresa antes de deducir los intereses de las deudas o coste del capital ajeno por el activo total, multiplicado por 100. (Economía, 2009)

Rentabilidad Financiera: Expresada normalmente en tanto por ciento, mide la

rentabilidad del capital propio o rentabilidad de los accionistas. Se obtiene dividiendo el beneficio anual, una vez deducidos los intereses de las deudas o coste del capital ajeno más el impuesto que grava la renta de la sociedad, por el valor de los fondos propios (capital más reservas), multiplicado por 100. (Economía, 2009). Planificación Financiera: En el amplio mundo de las finanzas, al término “planificación” se le conoce como el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado; que cumpla con las necesidades y objetivos de cada empresa ya que sin recursos económicos las empresas no pueden crecer ni menos mantenerse en el mercado, por ello es importante aprender a realizar una correcta planificación financiera. (Camino, 2018).

La planificación financiera es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible. (ANDBANK, 2015).

Etapas para una Planificación Financiera: **1). Análisis de la situación actual de la empresa:** Se tiene que determinar cuáles son los ingresos, egresos, seguros y financiaciones actuales en la empresa. **2). Definir los objetivos de la empresa:** La empresa deberá realizar un listado de objetivos medibles, alcanzables y que tengan un fin determinado, que se conviertan en prioridad; lo que permita evaluar cómo es que se desenvolverán en el rubro al que pertenezcan, los objetivos deben estar en corto, mediano y largo plazo. **3). Definir la estrategia financiera:** En este punto se deberá analizar la información financiera obtenida con el fin de validar los resultados obtenidos, para ver si se ajustan o no a la estrategia establecida en un principio. Asimismo, se evaluará a nivel de flujo de caja, cómo se financiarán las nuevas necesidades del capital (mediante aporte de accionistas, préstamos bancarios, etc.), cómo invertir y rentabilizar el superávit. Obteniendo esta data se retroalimenta la planificación financiera elaborada anterior, en esta etapa se debe analizar las estrategias a corto, mediano y largo plazo en la última y la más importante aquí tenemos que primar la máxima rentabilidad a nivel financiero, dejando de lado la liquidez puesto que el dinero que se utilizan para cubrir estos objetivos financieros se va a generar durante el corto y el medio plazo además de proveer un fondo de emergencia o caja chica. **4). Seguimiento, control y manejo de riesgos:** La

planificación financiera requiere, de manera indispensable, el seguimiento de indicadores que permitan el monitoreo constante del avance de los objetivos planteados. Esto va a permitir el control y manejo de riesgos externos a la empresa, que puedan desviarnos de cumplir con las metas propuestas. (Camino, 2018).

Ratios Financieros: Los ratios financieros, también conocidos como razones, indicadores o índices financieros, son razones, indicadores o índices que miden la relación que existe entre dos cifras económicas o financieras de una empresa obtenidas de los estados financieros de esta, especialmente, del balance general y el estado de resultados. El análisis de los ratios financieros puede implicar el análisis de los ratios financieros de los estados financieros de un solo periodo (análisis vertical), o el análisis y comparación de los ratios financieros de los estados financieros de dos o más periodos o empresas (análisis horizontal). (K, 2019).

A continuación, se detalla los ratios más utilizados en la toma de decisiones financieras y económicas:

1. Ratios de liquidez: Miden la disponibilidad de dinero en efectivo que tiene la empresa, o la capacidad que tiene la empresa de cancelar sus obligaciones o deudas a corto plazo, los ratios de liquidez son los siguientes: Ratio de liquidez corriente, Ratio de liquidez severa, Ratio de liquidez absoluta, Capital de trabajo.

2. Ratio de endeudamiento: también conocidos como ratios de solvencia o de apalancamiento, miden la relación que existe entre el capital ajeno (fondos o recursos aportados por los acreedores), y el capital propio (fondos o recursos aportados por los socios o accionistas, y lo que ha generado la propia empresa), así como también el grado de endeudamiento de los activos.

3. Ratios de rentabilidad: Los ratios de rentabilidad muestran la rentabilidad de la empresa en relación con el activo, el patrimonio y las ventas, dando así una idea de la eficiencia operativa de la gestión empresarial, los ratios de rentabilidad se clasifican en: Ratio de rentabilidad del activo, Ratio de rentabilidad del patrimonio. (K, 2019).

2.3 Breve Reseña Histórica de la empresa de Transporte el Águila S21.

La empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, con R.U.C No 20483884932 se fundó en el año 2002, siendo su representante Legal actual el Señor Sánchez Saba Abel, observo la necesidad que existía en la Provincia de Sullana de brindar el servicio de transporte en Colectivo es por ello que Abel Sánchez Saba decidió asociarse con 25 socios iniciales para formar lo que es ahora Empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, cubre la Ruta Bellavista-Nuevo Sullana y viceversa, su símbolo es un Águila, el domicilio legal en la Calle Santa Catalina N°260 del AA.HH Sánchez Cerro del Distrito y Provincia de Sullana, actualmente cuenta con 30 socios activos.

Hoy la Empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, es reconocida en la Provincia de Sullana cumpliendo con su objetivo planteado inicial de realizar el mejor servicio de transporte en la Provincia de Sullana, es una empresa consolidada y de gran prestigio en el rubro de servicio.

III. Hipótesis

Debido a que la presente investigación es descriptivo, bibliográfico y documental, no se ha formulado hipótesis.

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para describir lo que se investiga. (INVESTIGACIÓN, 2019).

IV. Metodología.

4.1 El tipo de investigación

4.1.2. Diseño de la investigación

La investigación corresponde al diseño transversal, porque la investigación se realizó una sola vez en el año 2019.

4.1.3. Tipo de Investigación

El tipo de investigación es descriptiva ya que se ha realizado una evaluación teórica de cada una de las variables.

4.1.4 Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – transversal - correlacional.

No experimental porque no se modificaron deliberadamente las variables.

Transversal porque los datos fueron recolectados en un solo momento;

Correlacional, porque se describió la reacción entre las dos variables de esta investigación

.

4.2 El universo y la muestra.

MO donde:

M = Muestra conformada por la Empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada.

O = Observación de las variables: Financiamiento.

POBLACIÓN Y MUESTRA:

La población de estudio está conformada por las empresas del sector servicio rubro transporte de la Provincia de Sullana.

MUESTRA:

La empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada.

4.3 Técnicas e instrumento de recolección de datos.

4.3.1 Técnica: Para el desarrollo de la investigación, se utilizó la técnica de la encuesta, que fue aplicada a los 10 socios de la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la provincia de Sullana y una encuesta a su Representante Legal realizando un análisis documental para la recopilación de la información.

4.3.2 Instrumento: El instrumento empleado es el cuestionario, se utilizó la ficha de análisis documental para recopilar las informaciones teóricas y antecedentes además de una entrevista al Representante legal de la empresa de Transportes El águila S21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada.

4.4 Plan de análisis.

Para la recolección de datos se realizaron varias visitas a fin de coordinar con Representante legal de la Empresa de transporte **El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada**, para la aplicación de la entrevista al Representante Legal y la encuesta a 10 socios de dicha empresa.

Los datos son obtenidos al realizar un conjunto de preguntas dirigidas al Representante Legal y a 10 socios de la Empresa con el fin de conocer sus opiniones o hechos específicos.

Luego de la obtención de datos se procedió a codificarlos y posterior se elaboraron los cuadros estadísticos, mediante el Programa de hoja de cálculo Excel, realizando un análisis e interpretación de los datos, para la discusión de resultados y la elaboración de las conclusiones.

4.5. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTO
Caracterización del financiamiento.	Es el conjunto de Recursos específicamente monetarios que se derivan de créditos para la inversión en las actividades de la empresa o de un Negocio.	Características del financiamiento de las empresas de transporte de la Provincia de Sullana, aplicado a través de un cuestionario	Características de crédito.	Solicitó crédito.	¿Alguna Vez solicitud ¿Crédito y fue denegado?	Encuesta.
				Ofertas de Financiamiento.	¿Alguna Vez ha recibido Ofertas de Financiamiento Por algún Banco?	Encuesta.
				Entidad a la que Solicita Crédito.	¿Cuenta Ud. Con crédito en alguna Institución Financiera?	Encuesta.
					¿Cómo es Financiado su ¿Capital de trabajo?	Encuesta.
			Monto mínimo y máximo de Financiamiento.	¿Cuál es el monto máximo del financiamiento de su Negocio?	Encuesta.	
			Destino de Crédito.	¿En que invirtió su crédito Otorgado?	Encuesta.	
					Destino	

			Formalidad para otorgar créditos	Tiempo mínimo y máximo de Financiamiento.	¿Cuál es el tiempo máximo de financiamiento de su Crédito?	Encuesta.
				Formalidad	Cree Ud. Que la formalidad del negocio influye al momento de requerir de Crédito por algún Banco?	Encuesta.
				Simplificación de Requisitos.	¿Cree Ud. Que los requisitos requeridos por un Banco son simples?	Encuesta.

4.6. Principios Éticos.

Al momento del desarrollo de la investigación se cuidó la información ya que la misma es confidencial brindada por el gerente y socios de la Empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la provincia de Sullana.

También se les dio a conocer a los entrevistados el objetivo de la investigación, para que puedan brindar una información lo más clara, precisa y confiable.

En el desarrollo de la presente investigación se respetó los derechos de propiedad Intelectual de todos los libros de texto y de las fuentes electrónicas consultadas, con citas bibliográficas con (normas APA).

4.7 Matriz de consistencia

Cuadro: Matriz de Consistencia.

TITULO	PLANEAMIENTO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	METODOLOGIA
<p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú caso “Empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada” Provincia de Sullana y propuesta de mejora año 2019.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú caso ¿Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana y propuesta de mejora, año 2019?</p>	<p>Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú caso “Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana y propuesta de mejora, año 2019.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña empresa del sector servicio rubro transporte del Perú, año 2019. - Describir las características del financiamiento de la empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana, año 2019. - Realizar un análisis comparativo de las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú y de la empresa 	<p>Tipo de investigación descriptiva, nivel no experimental, la investigación corresponde al diseño transversal, la población las empresas de Transporte de la Provincia de Sullana y muestra será la empresa en Estudio.</p>

			<p>de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana año 2019.</p> <p>- Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa de transporte el Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana año 2019.</p>	
--	--	--	--	--

V. RESULTADOS

5.1.1 O1. Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña empresa del sector servicio Rubro transporte del Perú, año 2019.

Cuadro 2. Resultados.

AUTOR(ES)	RESULTADOS
Vásquez, (2014)	<p>En su Tesis TAMAÑO, COMPOSICIÓN Y PRODUCTIVIDAD ECONÓMICA DE LAS MICROEMPRESAS FORMALES DEDICADAS A LA FABRICACIÓN DE CALZADO Y PRENDAS DE VESTIR EN EL DISTRITO DE SOCABAYA. AREQUIPA 2014, concluye que cuatro de cada diez microempresas poseen limitaciones para acceder a financiamiento tales como la falta de garantías, no son sujetos a un historial financiero y altos costos del mismo</p>
CRUZ, (2014)	<p>Según su tesis de investigación Titulada: “CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL RUBRO ABARROTES DE LA CIUDAD DE SULLANA-PIURA-PERU 2014, llega a la conclusión que la mayor parte (87.5%) de los Micro y Pequeños empresarios trabaja con financiamiento de terceros (Bancos y entidades Bancarias), donde el 35.71% de los préstamos es otorgado por la Caja Municipal de Sullana, a la vez cancelan un interés de 28% TEA., además el 60.71% de los préstamos fue invertido en compra de mercaderías.</p>

<p>CHICOMA, (2014)</p>	<p>En su Tesis ‘ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA SUCURSAL DE LA EMPRESA MOVIL TOURS S.A. EN LA CIUDAD DE LAMBAYEQUE EN EL PERIODO 2014’ se determina que se tiene que evaluar las diferentes alternativas de financiamiento propuestas por las entidades financieras, así como el autofinanciamiento con capital propio para finalmente proponer una alternativa de financiamiento que adecue a las condiciones del proyecto, utilizando los plazos de pago adecuados y representando un costo financiero ventajoso considerando las tasas especiales a las que se ha logrado acceder.</p>
<p>CIRIACO, (2015)</p>	<p>Según su tesis En su tesis Titulada ‘FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE EN EL SECTOR SERVICIOS RUBRO TRANSPORTE DE CARGA PESADA DE LA CIUDAD DE HUARAZ – 2013’ donde se obtiene el siguiente resultado que las características del financiamiento de las empresas del Perú y del caso empresa de Transporte Covisa SAC y establece una combinación entre recursos financieros propios y ajenos, toma en cuenta los tipos de financiamiento y analizan las fuentes del entorno. Asimismo, se concluye que el financiamiento es necesario para el crecimiento de las empresas</p>

Fuente: Propia, en base a los antecedentes Nacionales y Locales.

5.1.2 O2 Describir las características del financiamiento de la empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana, año 2019.

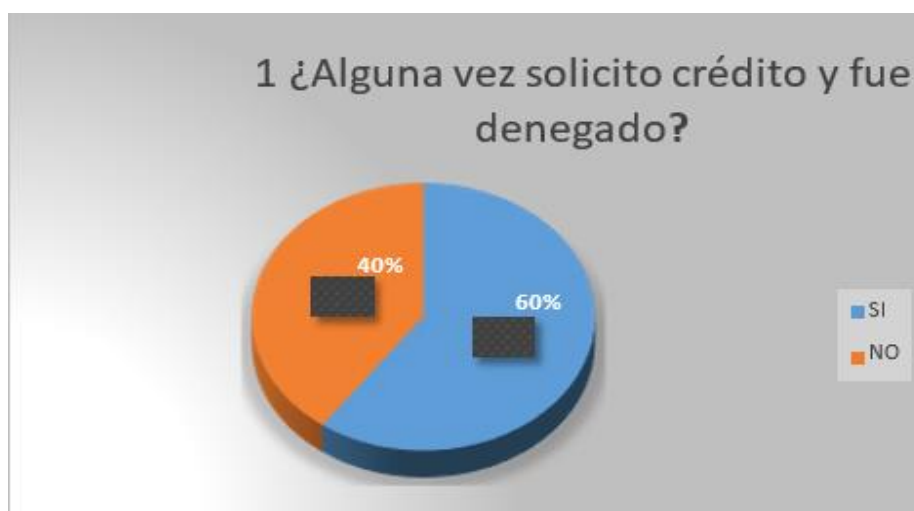
Tabla No 1.

1 ¿Alguna vez solicito crédito y fue denegado?

ALTERNATIVA	SUJETO	PORCENTAJE
SI	6	60
NO	4	40
	10	100

Fuente: Cuestionario aplicado.

Gráfico No 1



Fuente: Tabla No 1

Interpretación:

Respecto a la pregunta ¿Alguna vez solicito crédito y fue denegado?, el 40% de los socios de la Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, respondió que no fue denegado su crédito y el 60% respondió que si fue denegado su crédito porque no cumplían con los requisitos mínimos que requería la entidad financiera para el otorgamiento del crédito

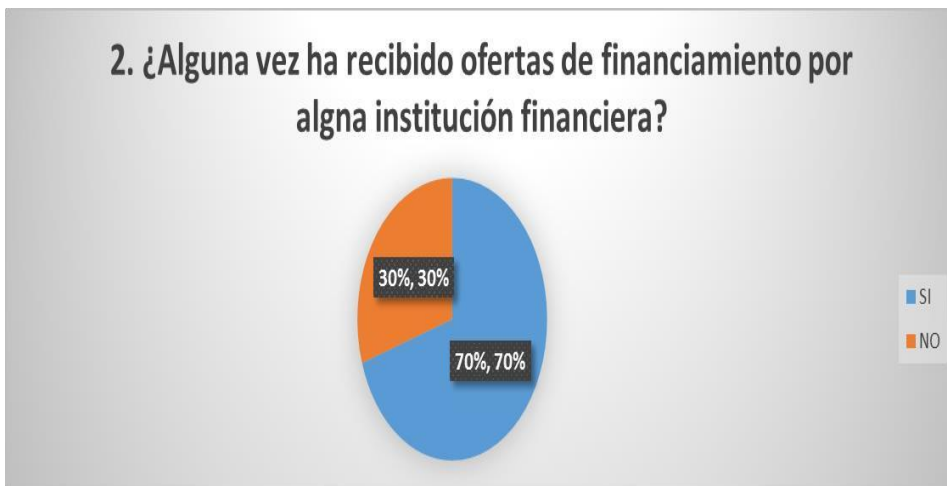
Tabla No 2

¿Alguna vez ha recibido ofertas de Financiamiento por alguna institución financiera?

Alternativa	Sujeto	Porcentaje
SI	7	70%
NO	3	30%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario aplicado.

Gráfico No 2



Fuente: Tabla No 2.

Interpretación:

Respecto a la pregunta ¿Alguna vez ha recibido ofertas de financiamiento por alguna institución financiera?, el 30% de los socios de la Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, respondió que no ha recibido ofertas de financiamiento y el 70% respondió que sí ha recibido ofertas de financiamiento.

Tabla No 3

¿Cuenta Usted con crédito en alguna institución financiera?

Alternativa	Sujeto	Porcentaje
SI	8	80%
NO	2	20%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario aplicado.

Gráfico 3.



Fuente: Tabla No 3

Interpretación:

Respecto a la pregunta ¿Cuenta Usted con crédito en alguna institución financiera?, el 80% manifestó que si cuenta con créditos en instituciones financieras y el 20% no cuenta con créditos debido a que no cumplen con los requisitos establecidos por dichas instituciones o se encuentran con calificación adversa en las centrales de riesgo.

Tabla No 4.

¿Cómo es financiado su activo fijo dentro de su empresa?

	Sujeto	Porcentaje
Propio	3	30%
Préstamo a Banco	4	40%
Préstamo a terceros	3	30%
Total	10	100%

Fuente: Cuestionario aplicado.

Gráfico No 4.



Fuente: Tabla No 4.

Interpretación:

A la interrogante ¿Cómo es financiado su activo fijo en su empresa?, los resultados fueron el 30% manifiesta que es con dinero propio de ahorros de años de trabajo, otro 30% manifestó que es por préstamos a terceros, y el 40% por préstamo con una institución financiera.

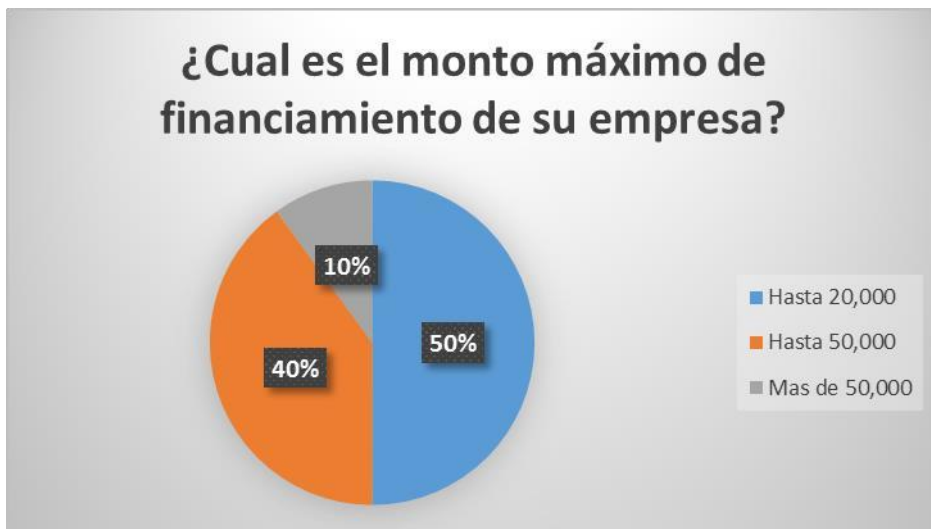
Tabla No 5

¿Cuál es el monto máximo de financiamiento de su empresa?

Alternativa	Sujeto	Porcentaje
Hasta 20,000	5	50%
Hasta 50,000	4	40%
Mas de 50,000	1	10%
Total	10	100%

Fuente: Cuestionario aplicado.

Gráfico N°5.



Fuente: Tabla No 5

Interpretación:

De acuerdo a la pregunta ¿Cuál es el máximo de financiamiento de su empresa?, el 50% manifestó que su máximo financiamiento es de S/20,000, el 40% por un máximo S/40,000, y el 10% manifestó que sus créditos son mayores a S/50,000.

Tabla N°6.

¿En que invirtió su crédito otorgado?

	Sujeto	Porcentaje
Renovación de vehículo	3	30%
Construcción de vivienda	2	20%
Otros	5	50%
Total	10	100%

Fuente: Cuestionario aplicado.

Gráfico N°6.



Fuente: Tabla No 6

Interpretación:

De acuerdo con la interrogante ¿En que invirtió su crédito otorgado?, el 50% ha invertido en otros destinos diferentes como por ejemplo estudio de sus hijos, el 30% manifestó que invirtió en la renovación de su vehículo y el 20% manifestó que el crédito fue invertido en la construcción de su vivienda.

Tabla N°7.

¿Cuál es el tiempo máximo de financiamiento?

	Sujeto	Porcentaje
12 meses	2	20%
24 meses	2	20%
Mas de 24 meses	6	60%
Total	10	100%

Fuente: Cuestionario aplicado.

Gráfico No 7:



Fuente: Tabla No 7

Interpretación:

En la interrogante ¿Cuál es el tiempo máximo de financiamiento? Las respuestas fueron las siguientes: el 60%, cuenta con créditos por más de 24 meses haciendo que el pago de los intereses sea mayor, el 20% manifestó que cuenta con créditos máximo a 12 meses, y el otro 20% manifestó que su crédito es máximo a 24 meses.

Tabla N°8.

Cree Ud. ¿Que la formalidad es importante al momento de requerir crédito en algún Banco?

Alternativa	Sujeto	Porcentaje
SI	9	90%
NO	1	10%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario aplicado.

Gráfico N°8.



Fuente: Tabla No 8

Interpretación:

A la interrogante ¿Cree usted que la formalidad es importante? las respuestas fueron las siguientes: El 10% piensa que la formalidad no es importante, al contrario, el 90% de los encuestados respondió que si son importantes ya que les permite mayor rapidez al momento de solicitar un crédito.

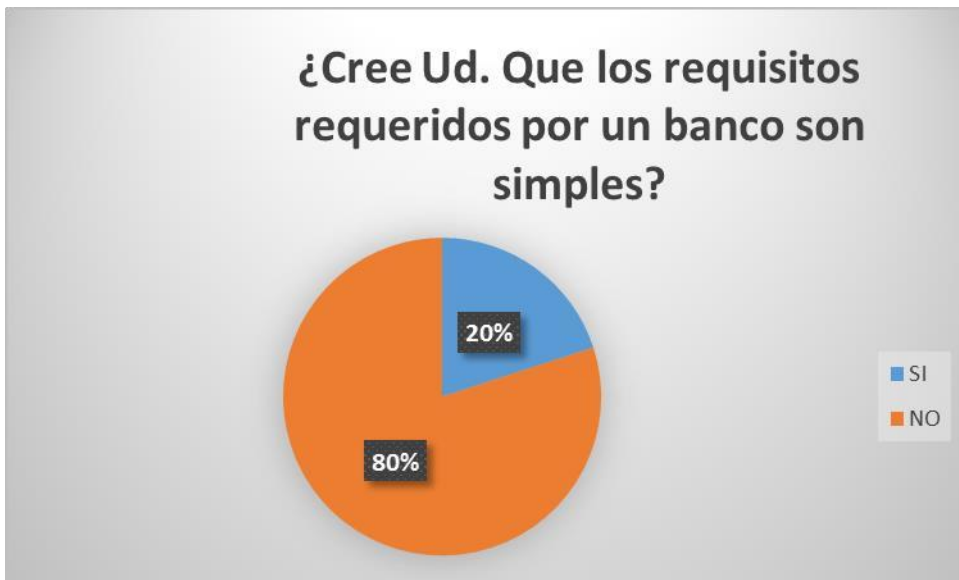
Tabla No 9.

Cree Ud. ¿Que los requisitos por un banco son simples?

Alternativa	Sujeto	Porcentaje
SI	2	20%
NO	8	80%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario aplicado.

Gráfico N°9.



Fuente: Tabla No 9

Interpretación:

En la pregunta ¿Cree usted que los requisitos requeridos por un banco son simples?, la respuesta es la siguiente: un 20% de los encuestados respondió que los requisitos que solicitan los bancos para brindar un crédito si son simples, por Otro lado, la mayoría de encuestados que es el 80 % respondió que estos son muy difíciles para conseguirlos en un corto tiempo y les dificulta el proceso de solicitud del crédito y creen que muchas veces son innecesarios.

Cuadro No 3: DATOS OBTENIDOS DE ENTREVISTA

PREGUNTAS REALIZADAS	RESPUESTA
¿La empresa que usted Representa accedió durante los 2 últimos años a financiamiento por parte de alguna institución financiera?	Si, la empresa cuenta con un financiamiento con una entidad que nos dio la oportunidad de ser parte de su cartera de clientes
¿El financiamiento es con Una Caja de Ahorro y Crédito o con un Banco?	Con Un Banco
¿Cuál es el monto del crédito?	S/90,000.00
¿Cuál es la Tasa de Interés Anual?	24%
¿Cuál es el Plazo de su crédito?	El crédito fue financiado para 36 cuotas
¿Cuál fue el destino del préstamo?	El crédito adquirido fue para la construcción de un terreno que cuenta la empresa lo que se piensa es realizar un terminal para generar mejores ingresos.
¿La inversión del financiamiento adquirido está generando ingresos para el pago del crédito?	No la inversión no está generando aun ingresos, dicho financiamiento se está adquiriendo de los ingresos principales de la empresa

Fuente: Elaboración propia de la información obtenida en la entrevista.

5.1.3 03. Realizar un análisis comparativo de las características del Financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú y de la empresa de Transporte El Águila S 21 de la Provincia de Sullana año 2019.

Cuadro 4: ANÁLISIS COMPARATIVO.

Análisis comparativo de las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú y de la empresa de Transporte El Águila S 21 de la Provincia de Sullana año 2019.

COMPONENTES	RESULTADOS DE OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADO DE LA COMPARACION
CARACTERISTICAS	Según CRUZ, (2014) llega a la conclusión que la mayor parte (87.5%) de los Micro y Pequeños empresarios trabajan con financiamiento de terceros (Bancos y entidades Bancarias), donde el 35.71% de los préstamos es otorgado por la Caja Municipal de Sullana, a la vez cancelan un interés de 28% TEA., además el 60.71% de los préstamos fue invertido en compra de mercaderías.	Según los resultados obtenidos al aplicar la encuesta en la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada se obtuvo como resultado que la empresa si cuenta con un financiamiento por parte de una institución financiera.	Si coincide

DESTINOS	Según CIRIACO, (2015) se concluye que se debe tomar en cuenta los tipos de financiamiento y analizar las fuentes del entorno. Asimismo, se concluye que el financiamiento es necesario para el crecimiento de las empresas. Además CHICOMA, (2014) propone una alternativa de financiamiento que se adecue a las condiciones del proyecto, utilizando los plazos de pago adecuados y representando un costo financiero ventajoso considerando las tasas especiales a las que se ha logrado acceder.	Según el análisis de la encuesta y entrevista aplicada se concluye que en la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada se requiere analizar y evaluar un nuevo financiamiento para la culminación del proyecto del terminal.	Si coincide.
FORMALIDAD DE LAS EMPRESAS.	Según Vásquez, (2014) , obtiene como resultado en el rubro de financiamiento que cuatro de cada diez microempresas poseen limitaciones para acceder a financiamiento, los problemas más frecuentes son: la falta de garantías, no son sujetos a crédito y altos costos del mismo.	De acuerdo a la encuesta aplicada en la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, se logra identificar que los requisitos para acceder a un financiamiento por parte de las entidades financieras son muy complejos, dificultando obtener un crédito a tiempo	Si coincide

Fuente: Elaboración Propia.

5.2. ANALISIS DE RESULTADOS

5.2.1 Objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña empresa del sector servicio Rubro transporte del Perú, año 2019.

Al analizar las características de financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del Perú, se observa que en muchas ocasiones las empresas si cuentan con un financiamiento por parte de una institución financiera, pero no se considera un análisis de las condiciones del crédito tales como tasa de interés y plazo teniendo similitud con lo manifestado por **(Israel, 2020)** cuando considera que por falta de conocimiento se toman financiamiento con tasas de intereses elevadas además se debe analizar las alternativas de financiamiento que se adecue a las condiciones del proyecto utilizando plazos de pago adecuados.

5.2.2 Objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana, año 2019.

En la aplicación de la encuesta en la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, se obtienen los siguientes resultados, el 70% de las personas encuestadas manifiesta que su capital de trabajo si proviene de una fuente de financiamiento, además la mayor dificultad para obtener un financiamiento son los requisitos que las entidades financieras solicitan no permitiendo tener la solución financiera a tiempo, con la entrevista ejecutada al representante legal se identificó que la empresa requiere de un nuevo financiamiento para la culminación del proyecto del terminal.

5.2.3 Objetivo específico 3: Análisis comparativo de las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú y de la empresa de Transporte El Águila S 21 de la Provincia de Sullana año 2019.

Al realizar la comparación de las características del financiamiento de las micro y

pequeñas empresas de servicio rubro transporte del Perú y la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada se determina que si coincide con los resultados obtenidos ya que ambos manifiestan que sus recursos financieros son producto de un financiamiento por parte de una institución bancaria pero que en muchos casos no accesible ya que no se cumple con los requisitos que las entidades bancarias solicitan, además coincide en que un financiamiento es indispensable para el desarrollo de la empresa pero debe ser evaluado antes de ser adquirido teniendo en cuenta una buena planificación financiera.

5.2.4 Objetivo específico 4: Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa de transporte el Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana año 2019.

Después de haber realizado el estudio de las características del financiamiento de las empresa de transporte del Perú y la empresa de transporte el Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana año 2019 y haber realizado una comparación se determina realizar un análisis de una propuesta de financiamiento ante la necesidad de culminar el proyecto del terminal en la cual se presenta una proyección de los ingresos y gastos que tendrá consigo el proyecto y mostrar un flujo de caja proyectado determinado por **(Santa Cruz, 2017)** para demostrar que la empresa si está en la posibilidad de poder cancelar un nuevo financiamiento.

Para desarrollar la propuesta de mejora en el financiamiento de la culminación del terminal se ha determinado, la necesidad de inversión tanto en infraestructura, mobiliario, equipo y servicios. El presupuesto que se detalla es a todo costo.

CUADRO No 5

Presupuesto infraestructura terminal EMPRESA EL AGUILA S 21 Sociedad

Comercial de Responsabilidad limitada

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	COSTO UNIDAD EN S/	TOTAL, S/
INFRAESTRUCTURA METALICA (Calaminón, tijerales, rieles, pernos)				10,130.00
PISO FALSO AREA DE OFICINA Y SALA DE ESPERA	36	M2	50	1,800.00
PISO PATIO DE PARQUEO	262	M2	60	15,720.00
PISO DE COMEDOR	12	M2	60	720.00
CONSTRUCCION DE OFICINA ADMINISTRATIVA	12	M2	40	540.00
CONSTRUCCION DE COMEDOR	12		40	480.00
SERVICIOS HIGIENICOS E INSTALACIONES DE GRIFERIA EN BAÑOS Y COCINA				2000.00
INSTALACIONES ELECTRICAS				1000.00
PUERTAS Y VENTANAS				500.00

ACABADOS DIVERSOS				2,000.00
MANO DE OBRA				9,500.00
TOTAL, INFRAESTRUCTUR A				S/ 44,390.00

Fuente: Elaboración propia.

CUADRO No 6

Presupuesto de mobiliario y equipos terminal EMPRESA EL ÁGUILA S 21

Sociedad Comercial de Responsabilidad limitada.

EQUIPO Y MOVILIARIO	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
LAPTOP	1	2800.00	2800.00
ESCRITORIO	1	250.00	250.00
SILLA DE ESCRITORIO	1	180.00	180.00
SILLAS DE ESPERA	3	200.00	600.00
TELEVISOR 40"	1	1200.00	1200.00
TOTAL, MOBILIARIO Y EQUIPO			S/5,030.00

Fuente: Elaboración propia.

CUADRO No 7.

Inversión total culminación de terminal EMPRESA EL AGUILA S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad limitada

INVERSIÓN TOTAL	
INFRAESTRUCTURA	S/44,390.00
MOBILIARIO Y EQUIPOS	S/ 5,030.00
INVERSIÓN TOTAL	S/ 49,420.00

Según el análisis realizado la empresa necesita de un financiamiento de S/50,000 para la culminación del terminal, dicho financiamiento será por el mismo banco que le financio la inversión inicial por acceder de manera rápida y la tasa de interés está de acuerdo a los estándares.

Los requisitos que se tendría que presentar son los siguientes;

**Para persona jurídica:**

- ▶ Fotocopia de DNI de los socios.
- ▶ Recibo de luz, agua o teléfono.
- ▶ Documentos del negocio.
- ▶ Documentos de residencia del representante legal apoderado y avales.
- ▶ Acta de constitución de la empresa.
- ▶ Vigencia de poderes actualizada con antigüedad no mayor a 8 días.
- ▶ Declaración de renta anual y 3 últimos PDT.
- ▶ Documentos de propiedad del inmueble que será otorgado en garantía.
- ▶ Recibos de agua, luz o teléfono del local donde funciona el negocio.
- ▶ Para financiamiento mayor a S/10,000 se requerirá proforma.

* Se pueden solicitar documentos adicionales o participación de aval, dependiendo de la evaluación realizada.

Fuente: Paginas Oficial (Mibanco, s.f.)

A continuación se detalla el simulador de cronograma de pagos si la empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada obtuviera el crédito de S/50,000 a un plazo de 18 cuotas con una tasa efectiva mensual del 1.8%, con el Banco que está trabajando.

SIMULACION DE CRONOGRAMA DE PAGOS

Nº	FECHA PAGO	SALDO	CAPITAL	INTERESES	Seg.multiriesgo	CUOTA SIN ITF	ITF	CUOTA
		50,641.45						
1	2/12/2019	48,927.20	1,714.25	911.55		2,625.80	0.10	2,625.90
2	2/01/2020	47,211.72	1,715.48	910.32		2,625.80	0.10	2,625.90
3	3/02/2020	45,492.93	1,718.79	907.01		2,625.80	0.10	2,625.90
4	2/03/2020	43,630.96	1,861.97	763.83		2,625.80	0.10	2,625.90
5	2/04/2020	41,816.94	1,814.02	811.78		2,625.80	0.10	2,625.90
6	4/05/2020	39,994.50	1,822.44	803.36		2,625.80	0.10	2,625.90
7	2/06/2020	38,064.40	1,930.10	695.70		2,625.80	0.10	2,625.90
8	2/07/2020	36,123.76	1,940.64	685.16		2,625.80	0.10	2,625.90
9	3/08/2020	34,191.95	1,931.81	693.99		2,625.80	0.10	2,625.90
10	2/09/2020	32,181.61	2,010.34	615.46		2,625.80	0.10	2,625.90
11	2/10/2020	30,135.08	2,046.53	579.27		2,625.80	0.10	2,625.90
12	2/11/2020	28,069.96	2,065.12	560.68		2,625.80	0.10	2,625.90
13	2/12/2020	25,949.42	2,120.54	505.26		2,625.80	0.10	2,625.90
14	4/01/2021	23,837.88	2,111.54	514.26		2,625.80	0.10	2,625.90
15	2/02/2021	21,626.74	2,211.14	414.66		2,625.80	0.10	2,625.90
16	2/03/2021	19,364.05	2,262.69	363.11		2,625.80	0.10	2,625.90
17	5/04/2021	17,133.75	2,230.30	395.50		2,625.80	0.10	2,625.90
18	3/05/2021	14,795.63	2,338.12	287.68		2,625.80	0.10	2,625.90
19	2/06/2021	12,436.15	2,359.48	266.32		2,625.80	0.10	2,625.90
20	2/07/2021	10,034.20	2,401.95	223.85		2,625.80	0.10	2,625.90
21	2/08/2021	7,595.09	2,439.11	186.69		2,625.80	0.10	2,625.90
22	2/09/2021	5,110.60	2,484.49	141.31		2,625.80	0.10	2,625.90
23	4/10/2021	2,582.98	2,527.62	98.18		2,625.80	0.10	2,625.90
24	2/11/2021	-	2,582.98	44.93		2,627.91	0.10	2,628.01
			50,641.45	12,379.86		63,021.31		63,023.71

Fuente: Fuente: Paginas Oficial (Mibanco, s.f.)

ESTADO DE RESULTADOS		
" EMPRESA DE TRANSPORTE EL AGUILA S 21		
SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD		
LIMITADA "		
EXPRESADO EN SOLES		
	2,018	2,019
VENTAS DE SERVICIO	66,000	85,800
Menos Costo de Servicio	(20,000)	(25,000)
UTILIDAD BRUTA	46,000	60,800
GASTOS DE OPERACION		
Gastos de Administración	(8,000)	(10,000)
Gastos de Depreciación	(20,600)	(25,400)
UTILIDAD EN OPERACION	17,400	25,400
Menos gastos financieros		(1,200)
Mas Otros Ingresos	1,500	1,500
UTILIDADES ANTES DE PART.E I. RENTA	18,900	25,700
Menos participaciones (tasa 5%)	(945)	(1,285)
Menos impuesto a la renta (tasa 29.5%)	(5,576)	(7,582)
UTILIDAD neta después de impuestos	12,379	16,833
Menos utilidades distribuidas		
UTILIDAD NETA	12,379	16,833

Fuente: Propia.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO
" EMPRESA DE TRANSPORTE EL AGUILA S 21 SOCIEDAD
COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA "
EXPRESADO EN SOLES

ACTIVOS	2,018	2,019
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y bancos	5.3%	1.1%
Otras cuentas del activo corriente		
Total, activo corriente	6.9%	2.8%
ACTIVO FIJO		
Vehículos	109.4%	114.5%
Otros	0.0%	0.0%
Total, ACTIVO FIJO	109.4%	114.5%
Menos depreciación acumulada	16.3%	17.2%
Total, ACTIVO FIJO NETO	93.1%	97.2%
TOTAL, ACTIVOS	100.0%	100.0%
PASIVOS		
PASIVO CORRIENTE		
Otros pasivos	0.0%	50.0%
Total, pasivo corriente	0.0%	50.0%
PASIVO A LARGO PLAZO	0.0%	50.0%
Total, pasivo	0.0%	100.0%
PATRIMONIO		
Capital	70.8%	70.8%
Resultados acumulados	0.0%	7.7%
Total Patrimonio	100.0%	100.0%

Fuente: Propia

FLUJO DE CAJA

" EMPRESA DE TRANSPORTE EL AGUILA S 21 SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA " EXPRESADO EN SOLES

MES	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Estacionalidad		0.50%			-0.50%		0.20%		-2.00%		0.30%	
Ingresos												
Ventas netas	7,150.00	7,185.75	7,185.75	7,185.75	7,149.82	7,149.82	7,164.12	7,164.12	7,020.84	7,020.84	7,041.90	7,041.90
Alquiler de líneas	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
Total, Ingresos Operativos (A)	8,650.00	8,685.75	8,685.75	8,685.75	8,649.82	8,649.82	8,664.12	8,664.12	8,520.84	8,520.84	8,541.90	8,541.90
Egresos												
Gastos administrativos	1,300.00	1,300.00	1,300.00	1,300.00	1,300.00	1,300.00	1,300.00	1,300.00	1,300.00	1,300.00	1,300.00	1,300.00
Gastos de mantenimiento	2,000.00	1,800.00	2,300.00	2,300.00	2,500.00	2,000.00	2,500.00	2,600.00	2,500.00	3,000.00	2,000.00	1,800.00
Tributos e impuestos	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00
Financiamiento	3,157.70	3,157.70	3,157.70	3,157.70	3,157.70	3,157.70	3,157.70	3,157.70	3,157.70	3,157.70	3,157.70	3,157.70
Total, Egresos Operativos (B)	7,378.70	7,178.70	7,678.70	7,678.70	7,878.70	7,378.70	7,878.70	7,978.70	7,878.70	8,378.70	7,378.70	7,178.70
Saldos												
Saldo Neto (A-B)	1,271.30	1,507.05	1,007.05	1,007.05	771.12	1,271.12	785.42	685.42	642.14	142.14	1,163.20	1,363.20
Saldo anterior de Caja	400.00	1,671.30	3,178.35	4,185.40	5,192.45	5,963.57	7,234.69	8,020.11	8,705.53	9,347.67	9,489.81	10,653.01
Saldo Final de Caja	1,671.30	3,178.35	4,185.40	5,192.45	5,963.57	7,234.69	8,020.11	8,705.53	9,347.67	9,489.81	10,653.01	12,016.21

Fuente: Elaboración Propia

FLUJO DE CAJA PROYECTADO 1-12 MESES EMPRESA DE TRANSPORTE EL AGUILA S 21 SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA "
EXPRESADO EN SOLES

MES	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Estacionalidad		0.50%			-0.50%		0.20%		-2.00%		0.30%	
Ingresos												
Ventas netas	7,150.00	7,185.75	7,185.75	7,185.75	7,149.82	7,149.82	7,164.12	7,164.12	7,020.84	7,020.84	7,041.90	7,041.90
Aporte de Socios por utilizar ter	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00
Alquiler de líneas	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
Alquiler como cochera	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00
Alquiler de comedor	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00
Total Ingresos Operativos (A)	12,550.00	12,585.75	12,585.75	12,585.75	12,549.82	12,549.82	12,564.12	12,564.12	12,420.84	12,420.84	12,441.90	12,441.90
Egresos												
Gastos administrativos	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
Gastos de mantenimiento	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,500.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	3,000.00	2,000.00
Tributos e impuestos	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00
Servicio: Luz, Agua, Internet	250.00	300.00	250.00	250.00	250.00	250.00	280.00	250.00	250.00	250.00	270.00	250.00
Pago de Vigilante	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00
Financiamiento 1+2	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60
Total Egresos Operativos (B)	11,404.60	11,454.60	11,404.60	11,404.60	11,404.60	11,404.60	11,934.60	11,404.60	11,404.60	11,404.60	12,424.60	11,404.60
Saldos												
Saldo Neto (A-B)	1,145.40	1,131.15	1,181.15	1,181.15	1,145.22	1,145.22	629.52	1,159.52	1,016.24	1,016.24	17.30	1,037.30
Saldo anterior de Caja	400.00	1,545.40	2,676.55	3,857.70	5,038.85	6,184.07	7,329.29	7,958.81	9,118.33	10,134.57	11,150.81	11,168.11
Saldo Final de Caja	1,545.40	2,676.55	3,857.70	5,038.85	6,184.07	7,329.29	7,958.81	9,118.33	10,134.57	11,150.81	11,168.11	12,205.41

Fuente: Elaboración propia.

FLUJO DE CAJA PROYECTADO 12-24 MES EMPRESA DE TRANSPORTE EL AGUILA S 21 SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA "
EXPRESADO EN SOLES

	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Estacionalidad		0.50%			-0.50%	-1%	0.20%		-2.00%		0.30%	
Ingresos												
Ventas netas	7,150.00	7,185.75	7,185.75	7,185.75	7,149.82	7,078.32	7,092.48	7,092.48	6,950.63	6,950.63	6,971.48	6,971.48
Aporte de Socios por utilizar ter	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00	2,300.00
Alquiler de líneas	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
Alquiler como cochera	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00	700.00
Alquiler de comedor	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00	900.00
Total, Ingresos Operativos (A)	12,550.00	12,585.75	12,585.75	12,585.75	12,549.82	12,478.32	12,492.48	12,492.48	12,350.63	12,350.63	12,371.48	12,371.48
Egresos												
Gastos administrativos	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00
Gastos de mantenimiento	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,500.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	3,000.00	2,000.00
Tributos e impuestos	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00	921.00
Servicio: Luz, Agua, Internet	250.00	300.00	250.00	250.00	250.00	250.00	280.00	280.00	250.00	250.00	270.00	250.00
Pago de Vigilante	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00
Financiamiento 1+2	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60	5,783.60
Total Egresos Operativos (B)	11,404.60	11,454.60	11,404.60	11,404.60	11,404.60	11,404.60	11,934.60	11,434.60	11,404.60	11,404.60	12,424.60	11,404.60
Saldos												
Saldo Neto (A-B)	1,145.40	1,131.15	1,181.15	1,181.15	1,145.22	1,073.72	557.88	1,057.88	946.03	946.03	-53.12	966.88
Saldo anterior de Caja	400.00	1,545.40	2,676.55	3,857.70	5,038.85	6,184.07	7,257.79	7,815.67	8,873.55	9,819.58	10,765.61	10,712.50
Saldo Final de Caja	1,545.40	2,676.55	3,857.70	5,038.85	6,184.07	7,257.79	7,815.67	8,873.55	9,819.58	10,765.61	10,712.50	11,679.38

Fuente: Elaboración Propia

VI. Conclusiones

6.1 O1: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña empresa del sector servicio rubro transporte del Perú, año 2019.

De acuerdo a los antecedentes estudiados de características de financiamiento en el Perú se concluye que la mayoría de autores manifiestan que las empresas si cuentan con al menos un financiamiento y coinciden en que el financiamiento es importante porque le permite a la empresa cumplir con sus objetivos trazados pero que se debe realizar un análisis financiero que vaya de acorde con lo que se va a ejecutar considerando los plazos el monto y la tasa de interés.

6.2 O2: Describir las características del financiamiento de la empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana, año 2019.

En la empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, se obtuvo que el 70% de las personas encuestadas, su capital de trabajo si es de una fuente de financiamiento, ya sea de entidad financiera o de terceras personas y los requisitos para otorgar un crédito por parte de las entidades financieras son muy complejos, dificultando obtener un crédito a tiempo, además de acuerdo con la entrevista realizada al Representante Legal se puede evidenciar que la empresa si cuenta con un financiamiento por el monto de S/90,000.00 a un plazo de 36 meses con una Tasa Efectiva Anual del 24%, cuyo destino fue para la construcción de un terreno de propiedad de la Empresa el cual no le está generando ingresos. Además, se determinó que la empresa al momento de tomar un financiamiento no realiza una planificación financiera.

6.3 03: Realizar un análisis comparativo de las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú y de la empresa de Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana año 2019.

En la comparación del tratamiento por parte de las instituciones financieras para el otorgamiento de créditos a las mypes, tanto los antecedentes y la empresa en estudio Transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, coinciden en que los requisitos que las instituciones financieras solicitan son el principal obstáculo para poder obtener un crédito, los plazos y las tasas de interés son elevados además de realizar un análisis para el real destino del crédito para no incurrir en un financiamiento que no tenga un impacto directo con la empresa y que no genere ingresos en el mediano plazo.

6.4 04: Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa de transporte el Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana año 2019.

Después de haber culminado el estudio del financiamiento de la empresa de transporte el Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana, se concluye que es viable el financiamiento de S/50,000 para la culminación del terminal, dicho financiamiento será por el mismo banco que le financio la inversión inicial por acceder de manera rápida y la tasa de interés está de acuerdo al mercado financiero, mostrando que con los ingresos que genera el nuevo terminal que la empresa si cuenta con el flujo de efectivo para asumir dicha obligación financiera.

ANEXOS.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

		CRONOGRAMA											
N°	ACTIVIDADES	MES 1			MES 2			MES 3			MES 4		
1	Presentación de la línea del proyecto.	X											
2	Redacción del problema		X										
3	Planteamiento de enunciado, objetivos y justificación			X	X	X							
4	Búsqueda y redacción de antecedentes					X	X						
5	Creación de la estructura de conceptos y bases teóricas						X	X					
6	Redacción de la metodología							X					
7	Construcción de instrumento de evaluación								X				
8	Validación de instrumento								X				
9	Aplicación y recojo de información							X	X				
10	Análisis e interpretación de resultados								X	X			
11	Presentación del informe final										X	X	X

Elaboración: Propia

PRESUPUESTO DE EJECUCIÓN DE TESIS.
Expresado en Soles.

Descripción del material	Unidad	Precio	Cantidad	Total
MATERIAL DE OFICINA				
USB	Unidad	35	1	35.00
Lapiceros	Unidad	0.8	9	7.20
HOJAS A4	PAQUETE	9	2	18.00
TINTA	UNIDAD	18.50	1	18.50
OTROS				50.00
SERVICIOS				
Internet				200.00
Asesoría				300.00
Pasajes y asesoría				450.00
Total				S/.1,078.70

Referencias Bibliográficas

- ANDBANK. (2015). LAS 4 CLAVES PARA LA PLANIFICACION FINANCIERA. ANDBANK. Obtenido de <https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/las-4-claves-de-la-planificacion-financiera-objetivos-plazos-presupuesto-y-control-de-las-decisiones/>
- Camino, M. (2018). CONSEJOS PARA UNA EXITOSA PLANIFICACIÓN FINANCEIRA EMPRESARIAL. MBA & EDUCACION EJECUTIVA. Obtenido de <https://mba.americaeconomia.com/articulos/notas/6-consejos-para-una-exitosa-planificacion-financiera-empresarial>
- Carlos, D. I. (2013). Características del acceso al crédito para microempresarios de Trujillo y Cajamarca Perú. Chiclayo. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/147579976.pdf>
- CHICOMA, J. G. (2014). ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA SUCURSAL DE LA EMPRESA MOVIL TOURS S.A. EN LA CIUDAD DE LAMBAYEQUE EN EL PERIODO 2014. CHICLAYO.
- CIRIACO, Y. M. (2015). FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE EN EL SECTOR SERVICIOS RUBRO TRANSPORTE DE CARGA PESADA DE LA CIUDAD DE HUARAZ -. HUARAZ. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1162/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPE_LEYVA_CIRIACO_YENY_MARLENE.pdf?sequence=1&
- CONEXIONESAN. (2016). Criterios de evaluación para el otorgamiento de créditos. Israel, L. G. (08 de FEBRERO de 2020). Mypes: El problema del financiamiento va más allá del costo del crédito. EL COMERCIO. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-el-problema-del-financiamiento-va-mas-alla-del-cost-del-credito-n>
- K, A. (2019). ¿Qué son los ratios financieros? CRECE NEGOCIOS. Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/ratios-financieros/>
- Mibanco. (s.f.). Obtenido de <https://www.mibanco.com.pe/categoria/maquinas-y-equipos>
- Pardo, L. A. (2020). Leasing financiero como respaldo para la adquisición de vehículos en las empresas de transporte terrestre de carga Paita, Perú. PAITA. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300097
- Santa Cruz, E. (24 de Enero de 2017). ¿Que criterios se deben considerar para tomar

un credito empresarial? (CONEXIONESAN, Entrevistador) Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/01/que-criterios-se-debe-considerar-para-tomar-un-credito-empresarial/>

Torres Adriana, G. F. (2017). FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS FERRETERAS. Venezuela.

ABANTO, R. D. (2014). El mercado de valores como fuente de financiamiento para la micro y pequeña empresa. obtenido para optar el grado académico de magíster en ingeniería industrial con mención en gestión industrial:

http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/cybertesis/3894/1/Mercado_ar.pdf

Bernardo Barona Zuluaga, J. A. (Junio de 2013). Financiación de nuevas empresas: comparación de las Fuentes de Financiación en Colombia y Chile. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20527100001>

CRUZ, M. O. (2014). Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial rubro abarrotes de la ciudad de Sullana-Piura-Perú 2014. obtenido de tesis para optar el título de contador público, universidad católica los ángeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas.

García T, G. H. (2015). Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones. Merida, Venezuela.

SUMOZA ROLANDO, P. E. (Setiembre de 2007). Estructura de las MiP y MES merideñas desde la óptica de su acceso al financiamiento formal. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25701510>

Vásquez, J. A. (2014). Tamaño, composición y productividad económica de las microempresas formales dedicadas a la fabricación de calzado y prendas de vestir en el distrito de Socabaya. Arequipa. obtenido de tesis para optar el grado de bachiller, universidad católica de santa maría escuela de postgrado maestría en gestión del desarrollo y gerencia

social. <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/1137188>

ARBULÚ, J. (2005). Características e importancia de la pyme en nuestra economía. Obtenido de La PYME en el Perú: <http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/PAD/7/arbulu.pdf>

Baanante, M. J. (OCTUBRE de 2005). Grupo de análisis para el desarrollo. obtenido de las políticas para el financiamiento de las pymes en el Perú: <http://www.grade.org.pe/wp-content/uploads/GRADE-Informe-final-Cepal.pdf>

BUSTAMANTE., I. C. (s.f.). Obtenido de http://www.caballero Bustamante.com.pe/plantilla/lab/ecb191009_2.pdf

De la Hoz Suarez, B., Ferrer, M. A., & De la Hoz, S. A. (2008). Indicadores de rentabilidad: Herramienta para la toma de decisiones. 94.

Economía, L. G. (2009). Obtenido de <http://www.economia48.com/spa/d/rentabilidad-financiera/rentabilidad-financiera.htm>

EMPRENDEDOR.PE. (Junio de 2013). Tipo de créditos en Perú. Obtenido de <http://empreendedor.pe/finanzas/878-tipos-de-creditos-en-peru.html/>

JARAMILLO BAANANTE, M., & VALDIVIA, N. (2005). Las políticas para el financiamiento de las pymes en el Perú. Lima: grade.

PERÚ, B. C. (MARZO de 2011). Glosario de términos económicos. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>

PYMEX. (2013). MYPES. Obtenido de Formas y fuentes de financiamiento para Mypes.: <https://pymex.pe/finanzas/finanzas-y-contabilidad/formas-y-fuentes-de-financiamiento-para-mypes-parte-1>

REPUBLICA DEL PERU, M. D. (2008). Régimen laboral de la micro y pequeña

empresa. Lima: República del Perú. Obtenido de
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/dl-1086.pdf>

Rivera, K. O. (s.f.). DEFINICIÓN MYPE. Obtenido de
<https://es.scribd.com/doc/59304158/Definicion-MYPE>

SUNAT. (2016). DEFINICIÓN DE MYPES DECRETO LEGISLATIVO 1270.
Obtenido de
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

Instrumento de Evaluación Encuesta



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD. CUESTIONARIO PARA
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA “EMPRESA DE
TRANSPORTE EL AGUILA S 21 SOCIEDAD COMERCIAL DE
RESPONSABILIDAD LIMITADA”-SULLANA.

La información que usted proporciona será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que agradezco su valiosa información y colaboración, para desarrollar mi investigación titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú, caso: Empresa de transportes el Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana” y su propuesta de mejora año 2019.

PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
	SI	NO	
1. ¿Alguna vez solicitó crédito y fue denegado?			
2. ¿Alguna vez ha recibido ofertas de Financiamiento por alguna institución financiera?			
3. ¿Cuenta Usted con crédito en alguna institución financiera?			
4. ¿Cómo es Financiado su activo fijo en su empresa?			

5. ¿Cuál es el monto máximo de financiamiento de su empresa?			
6. ¿En que invirtió su crédito otorgado?			
7. ¿Cuál es el tiempo máximo de financiamiento?			
8. ¿Cree Ud. Que la formalidad es ¿Importante al momento de requerir crédito en algún Banco?			
9. ¿Cree Ud. Que los requisitos por un banco son simples?			

Instrumento de Evaluación Entrevista al Representante Legal



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD. CUESTIONARIO PARA CARACTERIZACIÓN DEL FINACIAMIENTO DE LA “EMPRESA DE TRANSPORTE EL AGUILA S 21 SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA”-SULLANA

La información que usted proporciona será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que agradezco su valiosa información y colaboración, para desarrollar mi investigación titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú, caso: Empresa de transportes el Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana” y su propuesta de mejora año 2019.

1. **¿La empresa que usted Representa accedió durante los 2 últimos años a financiamiento por parte de alguna institución financiera?**

Si, la empresa cuenta con un financiamiento con una entidad que nos dio la oportunidad de ser parte de su cartera de clientes.

2. **¿El financiamiento es con Una Caja de Ahorro y Crédito o con un Banco?**

Con Un Banco

3. **¿Cuál es la Tasa de Interés Anual?**

24%

4. **¿Cuál es el Plazo de su crédito?**

El crédito fue financiado para 36 cuotas

5. ¿Cuál fue el destino del préstamo?

El crédito adquirido fue para la construcción de un terreno que cuenta la empresa

Lo que se piensa es realizar un terminal.

6. ¿La inversión del financiamiento adquirido está generando ingresos para el pago del crédito?

No la inversión no está generando aun ingresos, dicho financiamiento se está adquiriendo de los ingresos principales

Solicitud

“Año de la lucha contra la corrupción e impunidad”

SOLICITO: AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.

Señor:

Sánchez Saba Abel.

Representante Legal de la Empresa De Transporte El Águila S21.

Yo Saida Elizabeth Mena Arceles, identificada con DNI N°46862559, alumna de la facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote-ULADECH sede Sullana, ante Usted expongo:

Que siendo un requisito indispensable, desarrollar un proyecto de investigación dentro del Carrera profesional, recorro a usted para solicitarle el permiso para realizar dicho proyecto en la empresa que usted dirige y se me brinde acceso para poder recopilar información necesaria a dicho proyecto denominado “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte, del Perú caso: Empresa de transportes el Águila S21 de la provincia de Sullana” y su propuesta de mejora año 2019”

Esperando su apoyo.

Atte.



.....
Saida Elizabeth Mena Arceles.
DNI: 46862559

Autorización

“AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN E IMPUNIDAD”

El que suscribe representante legal de la Empresa de Transporte El Águila S21 con RUC N°: 20483884932, con domicilio en la Calle Santa Catalina N°260 del AAHH Sánchez Cerro del Distrito y Provincia de Sullana.

Hace constar:

Que la Alumna Saida Elizabeth Mena Arceles, de la Universidad Los Ángeles de Chimbote, ha aplicado una encuesta en la empresa que represento, bajo mi autorización a fin de desarrollar su proyecto de Tesis denominado “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte, del Perú caso: Empresa de transportes el Águila S21 de la provincia de Sullana” y su propuesta de mejora año 2019”

Se expide el presente documento a solicitud del interesado.

Atte.



Abel Sánchez Saba.
Representante Legal de la Empresa de Transporte El Águila
Con RUC: 20483884932

Número de RUC:	20483884932 - EMPRESA DE TRANSPORTES EL AGUILA S -21 SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA		
Tipo Contribuyente:	SOC.COM.RESPONS. LTDA		
Nombre Comercial:	EMRTRANSEL AGUILA S-21 SRL		
Fecha de Inscripción:	24/01/2002	Fecha de Inicio de Actividades:	24/01/2002
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Dirección del Domicilio Fiscal:	CAL.SANTA CATALINA NRO. 260 A.H. SANCHEZ CERRO PIURA - SULLANA - SULLANA		
Sistema de Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad de Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema de Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE ▼		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	BOLETA DE VENTA ▼		
Sistema de Emisión Electrónica:	-		
Emisor electrónico desde:	-		
Comprobantes Electrónicos:	-		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones :	NINGUNO ▼		

Información Histórica
Deuda Coactiva
Omissiones Tributarias
Cantidad de Trabajadores y/o Prestadores de Servicio

Actas Probatorias
Facturas Fiscales
Reactiva Perú

CONSULTA RUC: 20483884932 - EMPRESA DE TRANSPORTES EL AGUILA S -21 SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA			
Número de RUC:	20483884932 - EMPRESA DE TRANSPORTES EL AGUILA S -21 SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA		
Tipo Contribuyente:	SOC.COM.RESPONS. LTDA		
Nombre Comercial:	EMRTRANSEL AGUILA S-21 SRL		
Fecha de Inscripción:	24/01/2002	Fecha Inicio de Actividades:	24/01/2002
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Dirección del Domicilio Fiscal:	CAL.SANTA CATALINA NRO. 260 A.H. SANCHEZ CERRO PIURA - SULLANA - SULLANA		
Sistema de Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad de Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema de Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	BOLETA DE VENTA		
Sistema de Emisión Electrónica:	-		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones :	NINGUNO		

[Imprimir](#)