



---

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  
SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA WORLD TAXI  
INTERNATIONAL S.A.C.- DE CHIMBOTE, 2017**

**TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL GRADO  
ACADEMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES  
Y FINANCIERAS**

**AUTOR**

**CUEVA ROMERO, RONALD AROM**

**ORCID: 0000-0002-5817-8923**

**ASESOR**

**QUIROZ CALDERÓN, BALDEMAR**

**ORCID: 0000-0002-2286-4606**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2019**



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  
SERVICIOS DEL PERU: CASO EMPRESA WORLD TAXI  
INTERNATIONAL S.A.C.- DE CHIMBOTE, 2017**

**TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL GRADO  
ACADEMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES  
Y FINANCIERAS**

**AUTOR**

**CUEVA ROMERO, RONALD AROM**

**ORCID: 0000-0002-5817-8923**

**ASESOR**

**QUIROZ CALDERÓN, BALDEMAR**

**ORCID: 0000-0002-2286-4606**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2019**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Cueva Romero, Ronald Arom

ORCID: 0000-0002-5817-8923

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

### **ASESOR**

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID: 0000-0002-2286-4606

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

### **JURADO**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

Mgtr. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

PRESIDENTE

Mgtr. RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ

MIEMBRO

Mgtr. ORTIZ GONZÁLEZ, LUIS

MIEMBRO

Mgtr. QUIROZ CALDERÓN, BALDEMAR

ASESOR

## **AGRADECIMIENTO**

**A Dios** por darme la fortaleza y la sabiduría de salir victorioso en los momentos más difíciles, por su infinita misericordia quien me permite ser cada día más sumiso, porque solo soy un lápiz en sus manos y él es quien ordena hacer las cosas, yo solo las cumplo.

**A mis padres** por su inmenso apoyo brindado incondicionalmente, quien impartió sus grandes conocimientos sin ninguna duda durante la realización de la presente tesis.

**Al MGTR.** Quiroz Calderon Baldemar, por su apoyo, orientación en la elaboración del proyecto de tesis y sus acertados aportes en la asesoría de la elaboración y redacción del informe de tesis.

## **DEDICATORIA**

Dedico el presente trabajo de investigación desde lo más profundo de mi ser, a mis padres Segundo y Susana por haberme dado la vida y por sus sabios consejos, comprensión, amor quienes me apoyaron moralmente e incondicionalmente en todo momento de la etapa de mi existir.

A mis hermanos Hammer, Nilton y Pamela, por ser ejemplos de hermanos y darme el apoyo conjunto para poder lograr y conseguir lo que más anhelo en esta vida, mi título profesional de contador público.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como enunciado ¿Cuál es la caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú: caso World Taxi International S.A.C. cuyo objetivo general consistió en: Describir las características del financiamiento de la Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú: caso empresa WORLD TAXI INTERNATIONAL S.A.C. – Chimbote, 2017. La investigación fue descriptivo-no experimental-bibliográfico-documental y de caso, para el recojo de información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado a la empresa de caso, encontrándose los siguientes resultados: Donde la mayoría de autores determinan el financiamiento como un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo. Llegando a la conclusión que la empresa de estudio cuenta con un financiamiento de terceras personas con las tasas de interés muy altas con respecto a los bancos u otras entidades prestamistas, dicha empresa se financia cada vez que suceden problemas mecánicos o mejoramientos en sus unidades de transporte, por lo cual se llega a una conclusión que estas fallas son muy consecutivas y los préstamos por consiguiente igual, por ello concluimos que la empresa afronta un problema con el financiamiento ya que tiene que abonar exesivas tasas de interés lo cual es una desventaja para la empresa.

**Palabras claves:** Financiamiento, Micro y Pequeña Empresa, Sector servicio.

## **ABSTRACT**

The present work of investigation had like enunciation what is the characteristic of the financing of the Micro and Small Companies of the service sector of Peru: case World Taxi International S.A.C. Our general objective was to: Describe the characteristics of the financing of Micro and Small Enterprises in the service sector of Peru: case company "WORLD TAXI INTERNATIONAL SAC" -Chimbote, 2017. The research was descriptive-non-experimental-bibliographic-documentary and In case, the bibliographic records are used for the counting of the information and the questionnaire is applied to the company of the case, the following results are found: Where the majority of the authors determines the financing as a set of monetary or credit means, intended for the general purpose of opening a business or for the fulfillment of a project, either on a personal or organizational level. It is important to keep in mind that, in this way, financing can be obtained. To conclude that the study company has a third-party financing with interest rates very much with respect to banks or lenders, this company is financed whenever mechanical or better problems occur in its transport units, so you can reach a conclusion that these failures are very consecutive and we pay equally, therefore, why there is no problem. Company.

**Keywords:** Financing, micro and small business, service sector.



## CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO .....	ix
ÍNDICE DE CUADRO .....	xi
I. Introducción .....	12
II. Revisión de la literatura .....	14
2.1 Antecedentes .....	14
2.1.1 Internacionales .....	14
2.1.2 Nacionales .....	16
2.1.4 Locales .....	19
2.2 Bases teóricas.....	21
2.2.1 Teoría del financiamiento .....	21
2.2.2 Teorías de las MYPE .....	27
2.2.3 Teoría del sector servicios.....	27
RESEÑA HISTORICA.....	28
2.3 Marco Conceptual .....	30
2.3.1 Definición del Financiamiento .....	30
2.3.2 Definición de MYPE.....	31
2.3.3 Definición del Sector Servicios.....	31
2.3.4 Definición de transporte.....	32
III. Hipótesis.....	32
IV. Metodología .....	33
4.1 Diseño de investigación .....	33
4.2 Población y muestra .....	33
4.3 Definición y Operacionalización de variables.....	34
4.4 Técnica e instrumento .....	34
4.5 Plan de análisis.....	35
4.6 Matriz de consistencia.....	35

4.7 Principios éticos .....	36
V. Resultados .....	38
5.1 Resultados .....	38
5.1.1 Respecto al objetivo específico uno .....	38
5.1.2 Resultado respecto al objetivo específico dos .....	39
5.1.3 Respecto al objetivo específico tres .....	42
5.2 Análisis de resultados.....	44
5.2.1 Respecto al objetivo uno .....	44
5.2.2 Respecto al objetivo dos.....	45
5.2.3 Respecto al objetivo tres .....	45
VI. Conclusiones.....	46
6.1. Respecto al objetivo uno: .....	46
6.2 Respecto al objetivo dos: .....	47
6.3 Respecto al objetivo tres: .....	47
6.4 Conclusión General.....	47
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	48
7.2 Anexos .....	57
7.2.1 Anexo 1: Matriz de consistencia .....	57

## ÍNDICE DE CUADRO

CUADRO 1 - Resultados.....	38
CUADRO 2 - Resultados de caso de estudio.....	40
CUADRO 3 - Análisis comparativo.....	43

## I. Introducción

La investigación que en seguida presento ayudara a conocer conceptos coherentes del funcionamiento del sistema de financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios, la investigación permitirá a las MYPE a conocer los beneficios sobre el financiamiento.

En el año 2018, en nuestro país la cantidad de MYPE ha sido de 2 millones 332 mil 218, afirmo el (INEI).

En Ancash, Las MYPE enfrentan molestias que anticipan al acceso a un préstamo con un gasto de crédito satisfactorio, por lo que se puede brindar ayuda especializada.

Por los antes mencionado y ya que las MYPE muestran diferentes dificultades en su crecimiento, planteamos a continuación el presente enunciado del problema: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú-caso empresa de transporte World Taxi International S.A.C. de Chimbote, 2017?, para dar respuesta al enunciado se formuló el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú- caso empresa de transporte World Taxi International S.A.C. de Chimbote, 2017. Y para dar respuesta al objetivo general, se formularon los siguientes objetivos específicos:

- 1- Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2017.
- 2- Describir las características del financiamiento de la empresa World Taxi International S.A.C. de Chimbote, 2017.

3- Hacer una comparación de las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú y de la empresa World Taxi International S.A.C. de Chimbote, 2017.

La metodología que aplico fue de; tipo descriptivo, de nivel cualitativo, con un diseño experimental, bibliográfico y de caso.

La investigación consentirá aportar informe teórico que será parte del saber respecto a la formalización de la relación con el financiamiento de las MYPE. Los resultados servirán para las MYPE tomar decisiones económicas y financieras, permitiendo con ello mejorar en el aspecto empresarial. Nos ayudara a cooperar y mejorar en la formalización de las políticas económicas con respecto a disminuir la informalidad.

## **II. Revisión de la literatura**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

Se entiende por antecedentes internacionales, a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier parte del mundo, menos en nuestro país; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de esta investigación.

Ruiz (2014) en su tesis titulada: La Financiación del Transporte Urbano: Un reto para las ciudades Españolas del Siglo XXI. Encontró lo siguiente:

Que a diferencia de los países de la Unión Europea, España no ha resuelto el puzzle de la financiación de los transportes públicos. La crisis económica, los déficits de los ayuntamientos y las restricciones presupuestales pueden generar un desastre en los sistemas de transporte que actualmente prestan un servicio fundamental en España.

En Francia, Alemania, Italia y todos los grandes países de la Unión Europea tienen sus propios sistemas de financiación, establecido mediante una Ley de carácter estatal. En cambio, en España se debe resolver con urgencia el modo en que se financian los sistemas de movilidad. Por lo tanto, España necesita con urgencia una Ley de financiación de los transportes públicos. Dado que al revisar la literatura pertinente no hemos podido encontrar trabajos de investigación relacionado con el sector transportes, estamos considerando trabajos de

investigación relacionados con la variable, las unidades de análisis y otros sectores afines.

Carduño (2013) en su tesis titulada: *Invertir para movernos, prioridad inaplazable: diagnóstico de fondos federales para transporte y accesibilidad urbana*. Preciso que los gobiernos locales en México cuentan con algunas fuentes de financiamiento federales para llevar a cabo inversiones para mejorar la movilidad y accesibilidad de la población urbana, Si bien limitados, estos recursos son fundamentales para las ciudades del país debido a la dependencia de gran parte de los municipios de recursos provenientes de la federación y a la escasa recaudación local, lo cual limita su capacidad para financiar proyectos que reduzcan la dependencia del uso del automóvil, el destino de los fondos federales puede marcar la diferencia entre mejorar la calidad de vida en las ciudades, a través de inversiones en transporte público y modos no motorizados, o continuar con un modelo centrado en el automóvil, que tiene altos costos para la sociedad. Además de los fondos presupuestarios previstos en el PEF, los gobiernos locales en México pueden acceder al Programa de Apoyo Federal al Transporte Masivo (PROTRAM) para financiar inversiones en transporte público, El PROTRAM es un mecanismo especial del Fondo Nacional de Infraestructura (FONADIN), fideicomiso público creado en 2008 para promover la participación del sector privado y público en el desarrollo de infraestructura. A la fecha, el FONADIN ha apoyado 66 proyectos, los cuales han implicado una inversión total de 188, 587 millones de pesos. De estos recursos, 10,915 millones se han destinado para implementar nueve proyectos de transporte público masivo (el 5.8% del total de recursos), de los cuales el PROTRAM ha aportado directamente 3,290.5 millones de pesos. Estos recursos

han servido para desarrollar sistemas de “Buses Rápidos Troncales” (BRT) en Baja California, Chihuahua, Estado de México, Guerrero, Nuevo León y Puebla. Sin embargo, cabe señalar que no todos estos sistemas de transporte han finalizado su etapa de implementación. Esto sugiere que, además de las cuestiones de financiamiento para infraestructura y estudios de factibilidad, los sistemas de BRT requieren de un acompañamiento federal más integral que asegure una buena capacidad institucional y de gestión en los gobiernos estatales y municipales para que dichos sistemas logren superar los retos de su puesta en marcha.

### **2.1.2 Nacionales**

Se entiende por antecedentes nacionales, a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier parte del Perú, menos en la región Ancash; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de esta investigación

Cortijo (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016. Su objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. Llega a las siguientes conclusiones: La empresa solicita financiamiento de tercero, siendo este el Banco continental por ser cliente recurrente y es más beneficioso para la empresa, solicitó un leasing financiero a la entidad bancaria, y el monto total a financiar es de \$ 54, 576.27 dólares, a una TEA de 15,77% y la tasa efectiva mensual es de 1.228% a un largo plazo, de 36 meses. Los recursos han provenidos de las entidades bancarias, con bajas tasas de interés y la empresa al terminar de cancelar



tendría que pagar la opción de compra que es de \$805 dólares para que el activo pase a nombre de la empresa.

Nuñera (2016) en su tesis titulada: Caracterización Del Financiamiento De Las Empresas Del Perú: Caso De La Empresa De Transportes Covisa S.A.C. –Trujillo, 2015. Llega a 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.

### **2.1.3 Regionales**

Se entiende por antecedente regionales, a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en la region de Ancash; sobre las variables y unidades de análisis del estudio

Ángeles (2016) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. Casma 2016. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Transportes y comercial Krisma E.I.R.L., Casma 2016. Llego a las siguientes conclusiones: La empresa cuenta con financiamiento de terceros para sus actividades económicas con una entidad financiera bancaria (Banco de Crédito del Perú); siendo está a largo plazo y a un tasa de interés entre el 11 a 20% favorable con respecto a las proyecciones de la empresa, dichos fondos son para la compra de activos fijos. A lo expresado la compra de activos fijos fue favorable debido a que incremento sus ganancias, permitiéndole crecer económicamente y poder competir con las demás empresas de transporte de carga terrestre. La empresa recurre a la banca formal ya que sus proyecciones son a largo plazo y las tasas de intereses son más factibles a lo que ofrece una entidad no bancaria donde la tasa de interés es más elevada.

Meza (2013) En su tesis titulada: El Financiamiento y la Rentabilidad en la Empresa de Servicios Turísticos Lucho Tours S.A.C. De la ciudad de Huaraz, periodo 2011. Llego a la siguiente conclusión: El acceso a los servicios formales de financiamiento promueve la formación de nuevas empresas, así como su crecimiento e innovación además de ello ayuda a reducir las limitaciones financieras, en especial para las empresas pequeñas que tienen dificultades para

autofinanciarse, así como las que recién inician sus actividades. El acceso al financiamiento siempre ayuda a las empresas a crecer y alcanzar el tamaño óptimo deseado, ya que como se sabe y es de conocimiento vital las opciones de buen financiamiento es uno de los pilares más importantes para el sostenimiento, fortalecimiento y crecimiento de la rentabilidad de una empresa. Las instituciones financieras más adecuadas para solicitar un crédito son los bancos y las instituciones no bancarias como las cajas municipales y rurales de ahorro y crédito y las pymes y que los principales factores limitaciones para tener acceso al financiamiento son la situación económica general y la historia crediticia de la empresa frente a la necesidad de solicitar un crédito.

#### **2.1.4 Locales**

Se le conoce como antecedentes locales a todos aquellos trabajos de investigación que tienes relación con la localidad de estudios (la misma ciudad). Se tomará en cuenta tesis realizadas en este caso de la ciudad de Chimbote.

Castillo (2017) En su tesis titulada: Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Transportes De Carga Del Perú: Caso Corporación Obeman E.I.R.L. De Chimbote, 2015. Llego a las siguientes conclusiones: De la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que de esta manera que la empresa en estudio “Corporación Obeman E.I.R.L”, cuenta con financiamiento propio y provenientes del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeñas empresarios les permite invertir en sus negocios

obteniendo resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado. Finalmente, se recomienda a los responsables de las micro y pequeñas empresas que a medida que vaya creciendo se le abrirán opciones de financiamiento, lo cual es una decisión sería que debe tomarse con tiempo, sensatez y pensándose correctamente en los diferentes elementos a evaluar y analizarse muy cuidadosamente ya que puede significar ganancias así como también pérdidas o riesgos para ello tienen que estar informado sobre las tasas de intereses, cronograma de pagos, para así no poner en riesgo nuestra empresa y que nuestro negocio prospere económicamente a largo plazo.

Agrega (2016) En su tesis titulada: “El Financiamiento Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso Empresa De Servicios Daniel E.I.R.L. De Chimbote, 2013”. Llega a las siguientes conclusiones: Respecto al financiamiento: De acuerdo a la revisión bibliográfica pertinente el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de las Mype del Perú, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permita mejorar la rentabilidad sobre recursos propios; es decir, aumentar la productividad y sus ingresos. Permitiéndoles tener buenas relaciones con sus proveedores, mantener los costos, todo esto de la mano con una adecuada gestión.

Según los autores pertinentes revisados y el estudio del caso realizado, el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa de Servicios Daniel E.I.R.L de Chimbote, mejoran positivamente la rentabilidad de dichas empresas, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que

puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente y como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico en el cual participan. Brindándole mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

Drimer (2008) El sistema financiamiento se ve afectado en alguno variables, incluidas los componentes cuantitativos y subjetivos que influyen en los procedimientos de la economía genuina. El adelanto de la llegada de capital se refleja de manera positiva en sus próximos ejercicios y esta estima tiene la seguridad de sí misma.

Domínguez (2009) Se suele mencionar que un financiamiento en una organización está directamente relacionado con la población general, por lo que cuando comienza una organización no tenemos la menor idea sobre el modelo de cómo se configurará si con un capital subyacente. Obtenida por la fundación relacionada con el dinero, para esta situación será importante reconocer la financiación esencial para comenzar un elemento o explicar la estructura subyacente de lo que será más adelante, esto se conoce como capital semilla. Además, las organizaciones cuentan con una amplia variedad de fundaciones presupuestarias en el mercado para obtener fuentes de financiamiento tradicional, entre ellas, bancos y no bancos, por lo que debemos realizar una evaluación inequívoca y compacta de las opciones que enfrentan los gastos y son útiles.

Cuattromo y Serino (2010) El financiamiento y el importante enfoque para llegar a las fuentes del crédito, son muy importantes ya que existen limitaciones para exigir financiamiento a largo plazo debido a su imprevisibilidad en la expansión del costo del préstamo debido a los años mencionados, y nuevamente, el financiamiento hasta el momento en que se relaciona con una tarifa de préstamo de menor inestabilidad debido a su momento de pago actual, sin embargo, a pesar de estos confinamientos auxiliares, fue concebible reconocer la propuesta electiva en establecimientos que tienen un enfoque de crédito para adelantar los créditos relacionados con el dinero en relación con el objeto. Por fin, es muy bueno decir que el ingreso al financiamiento tendrá costos de préstamo altos y bajos, adecuados para el perfil de las necesidades.

Lira (2009) El sistema de financiamiento se reconoce como la disposición de ejercicios y transacciones de recursos presupuestarios que ocurren entre el individuo y la organización, aquí está la etapa inicial en la que la especulación o el negocio necesita una financiación para comenzar sus ejercicios. Está compuesto por dos componentes: el mercado de dinero y el de capitales. Por lo tanto, estos están separados por el tipo de actividad y la forma de canalizar los activos a través de la financiación entre los licitantes y los solicitantes.

### ***2.2.1.2 Fuentes del financiamiento***

Según Cruz (2016) El financiamiento a elegir cambiará dependiendo del tipo de compromiso al que se haga referencia, la dirección en el uso y el momento en que se propone adquirir la utilidad, entre los diferentes componentes. Las fuentes de financiamiento pueden tener un lugar con varias clases:

1. **Financiamiento interno:** Compromiso de las organizaciones, resultado de los fondos de inversión, o de los inversionistas de una empresa. La reinversión de beneficios se convierte en la propia organización.

2. **Financiamiento externo:** Sus fuentes son las más interesantes, ya que con ellos se presenta la idea de endeudamiento. Se acude a un financiamiento externo cuando las organizaciones no pueden soportar el costo de una especulación a través de sus propios activos, sin embargo, considerando todo, el compromiso es por las cuentas adecuadas para legitimar el costo del financiamiento.

**Los préstamos bancarios** son el recurso más básico del financiamiento y la obligación primordial de las entidades bancarias es tener ganancias e ingresos a partir del financiamiento que otorgan. Para contar con un financiamiento o crédito bancario es necesaria la explicitación del destinatario a dónde va el dinero, tener un plan de pagos realizados para su pago o devolución y en algunos casos también contar con un garante que asegure la concertación del pago.

**La adquisición de un producto cuyo pago se realice no en efectivo sino a crédito.**

Es ahí cuando la entidad adquiere un pasivo que podrá ser un plazo corto si el tiempo de pago no supera el año, o en un largo plazo si sucede lo contrario y el pago se realice en más de un año.

**Emisión de acciones.** Es decir, la dispersión de las ofertas de la responsabilidad de la organización en los cómplices de los inversores, a pesar del hecho de que no se puede introducir en el mundo de los negocios, la financiación también es necesaria para que las personas puedan indicar algunos conceptos.

**Préstamos personales.** La adquisición de un bien inmueble o de un vehículo de transporte, para la realización de un viaje, la construcción de una casa, a este tipo de préstamos y para estos fines se suele llamar préstamos personales,

**Líneas de crédito.** Los bancos, lanzan líneas de crédito para el acceso a la vivienda, en general las tasas de interés en este caso no son muy altas, aunque siempre se tiene que tener una garantía de pago.

**Tarjetas de crédito.** Las tarjetas de créditos son instrumentos muy usados por usuarios para adquirir un financiamiento pero no es muy recomendable ya que su tasa de interés que realizan cobrando es muy excesiva.

#### ***2.2.1.3 Sistema del financiamiento***

La razón, de por qué en nuestro país hay una enorme cantidad de fundaciones de financiamiento para una amplia gama de redes, abiertas y en todo el mundo. Estas entidades permiten financiamientos de varios tipos.

Se clasifican como:

**Instituciones financieras privadas:** Entidades bancarias, entidades financieras, juntas de ahorro y financiamiento de una vivienda, etc.

**Instituciones financieras públicas:** Entidades bancarias del estado, cajas rurales. Estas mencionadas se rigen por sus propios reglamentos.

**Entidades financieras:** Son las asociaciones que mantienen las líneas de crédito para tareas de avance y pequeños emprendimientos beneficiosos para la población pobre que incorporan asociaciones globales, ONG y gobiernos mundiales o del país propio.

#### ***2.2.1.4 Costo del financiamiento***



El costo de financiamiento es el cargo adicional ya sea los diferentes tipos de interés, comisiones u otros costos dados en forma de préstamo ante entidades financieras.

- a) Los intereses de los créditos a corto y largo plazo.
- b) Las amortizaciones de primas de emisión o descuentos.
- c) Formalización de diferentes contratos de préstamo (Amortización).
- d) Cargas por interés de los arrendamientos financieros.
- e) Las diferencias de cambio cuando el préstamo procede a darse en moneda extranjera.

#### **2.2.1.5 Plazos del financiamiento**

Según Cruz (2016) el financiamiento está conformado por:

##### **El financiamiento a corto plazo.**

- a) Hipoteca: es el punto en el que una propiedad del titular de la cuenta queda bajo el control del prestamista (acreedor) para garantizar la cuota del anticipo.
- b) Acciones: Es el valor o inversión de capital de un inversionista, dentro de la asociación a la que tiene un lugar.
- c) Bonos: Es un instrumento integrado afirmado, en el que el prestatario tiene la garantía no calificada, para pagar al agregado predefinido y en una fecha específica, junto con la intriga determinada a una tasa específica y en fechas específicas.

d) Arrendamiento financiero: Contrato que se consulta entre el propietario de las ventajas y la organización, que está autorizado a usar estos productos en un tiempo determinado y mediante la cancelación de un contrato de arrendamiento particular, los estados de cada uno de las reuniones.

#### ***2.2.1.6 Uso del financiamiento***

Mosquera (2014) afirma que: Para que el microempresario se ocupe de sus activos y le permita tomar decisiones, es importante saber, y se le permite caracterizar cómo se compondrá y organizará su organización para hacer las estimaciones de que el Financiero consiste regla. Entonces es importante saber las diferentes fuentes de financiamiento que existen:

#### **Fuentes:**

-La utilidad

-La depreciación

-Aumento del capital (y prima en colocación de acciones)

-Aumento de los pasivos.

-Disminución en los activos

#### **Usos:**

-Aumento de activos

-Disminución de pasivos

-Pérdidas netas

-Pago de dividendos o reparto de utilidades

-Readquisición de acciones.

### **2.2.2 Teorías de las MYPE**

De acuerdo con la promulgación peruana, las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) son una unidad monetaria establecida por una persona natural o jurídica bajo cualquier tipo de asociación comercial o junta, que tiene el objetivo de realizar extracción, cambio, generación, promoción de productos o prestación de servicios. (Ley N° 28015)

El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual Ley MYPEs D.S. N° 007-2008-TR. Texto Único Ordenado, de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y

Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente.

### **2.2.3 Teoría del sector servicios**

El sector servicios es de importancia esencial para crear trabajo y representa la mayor parte del PIB. Esta área comenzó a meditar en la época del siglo XX y se caracteriza por cualquier acción prolongada que se excluye en los segmentos de productos de diferentes divisiones. En ese momento, estas sustancias se han

aislado en tres partes financieras: esencial, auxiliar y terciaria, donde el segmento esencial contiene ejercicios agrícolas y mineros, que son aquellos que producen alimentos y / o materiales crudos, el segmento de ensamblaje en todas las variedades variadas y el segmento terciario gestiona la mayor parte de las administraciones, por ejemplo, el intercambio y el transporte, la instrucción, la imaginación, la artesanía y el razonamiento. (Romero, Toledo & Ocampo, 2014).

## **RESEÑA HISTORICA**

### **VISION**

Llega hacer una de la empresa pilares en el país por medio del transporte interprovincial usando los servicios clase A.

### **MISION**

Brindar una buena calidad de servicios hacia nuestro público, satisfacer sus necesidades en todas las clases y servicios que brindamos.

## Reporte de Ficha RUC

Lima, 10/10/2018

WORLD TAXI INTERNATIONAL SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - WORLD TAXI  
INTERNATIONAL S.A.C.

20492478939

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	07/02/2013
Fecha de Inicio de Actividades	07/02/2013
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0023 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	-
Comprobantes electrónicos	-

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VIA TERRESTRE
Actividad Económica Secundaria 1	---
Actividad Económica Secundaria 2	---
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	1 - 3308759
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	1 - 943998873
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	jessica_arboleda@hotmail.com

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 32898645	CAMINO DE ARBOLEDA BLANCA SABINA	SOCIO	29/08/1939	28/05/2016	-	1.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	-	---	--	-		
	País de Residencia	País de Constitución				
-	-	-	-			
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 08211976	MOZO FLORES SUSANA VIOLETA	SOCIO	24/05/1962	28/05/2016	-	99.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	-	---	--	-		
	País de Residencia	País de Constitución				
-	-	-	-			

Establecimientos Anexos							
Código	Tipo	Denominación	Ubigeo	Domicilio	Otras Referencias	Condición Legal	Licencia
0002	SUCURSAL	-	ANCASH SANTA CHIMBOTE	URB. GRAN TRAPECIO Mz A Lote 1 Int B07	TERMINAL TERRESTRE EL CHIMBADOR	ALQUILADO	-
0003	SUCURSAL	-	LIMA LIMA BREÑA	AV. ZORRITOS 251	-	ALQUILADO	-
0004	SUCURSAL	-	ANCASH SANTA NUEVO CHIMBOTE	URB. CACERES ARAMAYO Mz D Lote 52	-	ALQUILADO	-
0005	SUCURSAL	-	ANCASH CASMA CASMA	AV. LUIS ORMENO 530	-	ALQUILADO	-
0006	SUCURSAL	-	ANCASH SANTA CHIMBOTE	JR. JOSE OLAYA 653	-	ALQUILADO	-

## 2.3 Marco Conceptual

### 2.3.1 Definición del Financiamiento

El financiamiento se comprende como la prestación del crédito para cumplir con los compromisos o simplemente como el capital de riesgo para un negocio con evaluaciones beneficiosas. Las estrategias de pago y el acceso a esta administración deben evaluar las tarifas ventajosas de los préstamos. Hay dos tipos de momento presente y financiamiento a largo plazo. Esto lleva a los especuladores a tomar el significado de cada uno de ellos.

El financiamiento a corto plazo se entiende que el plazo es de hasta un año, este tipo de financiación es para los recursos actuales que producen liquidez rápidamente, por ejemplo, el dinero adeudado y los inventarios, entre otros.

La financiación a largo plazo se caracteriza por ser más de un año y se utiliza en su mayor parte para especulaciones de recursos fijos que producen productividad durante más de un año, en tal sentido, que este procedimiento requiere un examen y evaluaciones de los estados monetarios del mercado. Belloso (2017)

### **2.3.2 Definición de MYPE**

SUNAT (2016) nos dice: 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.

### **2.3.3 Definición del Sector Servicios**

Sánchez (2016) Afirma: En el campo de los aspectos financieros, se conoce como sector servicios a la actividad que se realiza para obtener un rendimiento decente, cuya actividad debe darse para satisfacer las necesidades del cliente, son ejercicios difícil de alcanzar por el hecho de que no son importantes, el cliente no puede tenerlo, y las organizaciones lo dan en el comercio de un pago monetario. Estas consideraciones se dan por separado.

El sector servicio permanece en toda nuestra realidad económica desde la amabilidad, la gastronomía, la parte de bienestar, la instrucción, la facultad, las administraciones relacionadas con el dinero, las condiciones de los contratos, las facturas, los requisitos, el comprador y el cliente.

#### **2.3.4 Definición de transporte**

Se define como transporte a todas las demostraciones que tiene el transporte, comenzando en un punto y luego a otro. Esto se debe a una necesidad de razón, de trabajo, estudio, compras, etc., que se unirán a un lugar mejor desde donde se encuentra el individuo. Además, hay varios tipos de transporte en cinco modos: terrestre, aéreo, fluvial, oceánico y ferroviario, que se describen en el hábitat común a través del cual se transporta a través del agua, el aire o la tierra. El terrenal es el que se mueve por métodos para un vehículo que tendrá una estructura particular, y vehículos no motorizados como la bicicleta, caminar, tracción animal o humana. Flechas (2016)

### **III. Hipótesis**

Según (Hernández, Fernández & Batista, 2010) no todas las investigaciones cuantitativas plantean hipótesis. El hecho de que formulemos o no hipótesis depende de un factor esencial: el alcance inicial del estudio. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan



pronosticar una cifra o un hecho. Por lo anterior expuesto este presente trabajo de investigación no aplica hipótesis.

## **IV. Metodología**

### **4.1 Diseño de investigación**

El diseño de investigación es no experimental – descriptivo, cualitativo y de caso de estudio.

No Experimental. La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es investigación donde nos hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos es las investigaciones no experimentales observan fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después ser analizados.

Descriptivos es un método científico que implica observar y describir el comportamiento del sujeto sin influir sobre el de ninguna manera.

### **4.2 Población y muestra**

#### **4.2.1 Población.**

La población de la investigación está constituida por todas las Micro y Pequeñas Empresas del Perú.

#### 4.2.2 Muestra.

Para la realización de la investigación se tomó como muestra a la empresa de servicios Wolrd Taxi International S.A.C.

#### 4.3 Definición y Operacionalización de variables.

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADOR	MEDICIÓN
FINANCIAMIENTO	Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto.	Sabe usted que es financiamiento?	Conocimiento del financiamiento	SI( ) NO( )
		¿Cree usted que es importante y/o necesario contar con un financiamiento?	Importancia del financiamiento en la entidad	SI( ) NO( )

**FUENTE:** Elaboración propia

#### 4.4 Técnica e instrumento

##### 4.4.1 Técnica.

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de revisión bibliográfica

#### **4.4.2 Instrumento.**

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento las fichas bibliográficas.

Para el recojo de información de la parte de la empresa caso de estudio se utilizó cuestionario

#### **4.5 Plan de análisis**

Para cumplir con el objetivo específico uno se hará una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes los mismos que serán presentados en sus respectivos cuadros.

Para cumplir con el objetivo específico dos se utilizará el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al gerente general de la empresa del caso.

Para cumplir con el objetivo específico tres se hará una comparación procurando; que esa comparación sea a través de aspectos comunes al objetivo uno y dos.

#### **4.6 Matriz de consistencia**

Ver anexo 1

#### 4.7 Principios éticos

Según el Código de ética para la investigación. Uladech (2016, p. 3-4), Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0108-2016-CU-ULADECH católica, menciona lo siguientes principios éticos:

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio  
  
En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.
- **Beneficencia y no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación

derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación

**Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

**Consentimiento informado y expreso:** En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

## V. Resultados

### 5.1 Resultados

#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico uno.

Describir las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú periodo 2017.

**CUADRO 1 - Resultados**

AUTORES	RESULTADOS
Cortijo (2016)	Confirmando que el sistema financiero les ha permitido aumentar, su nivel de calidad, llegando a mejorar el prestigio de la empresa y el sistema financiero, sugiere que con el propósito de no usar los mismos recursos de la empresa, opten por el arrendamiento financiero para la adquisición de unidades de transportes para la empresa. Solicito un arrendamiento financiero una entidad bancaria.
Nuñera (2016)	Concluyo que el financiamiento obtenido para incrementar su activo fijo fue favorable debido al incremento de su rentabilidad, permitiéndole crecer económicamente y considera que a través del financiamiento las empresas pueden adquirir capital de trabajo o invertir su activo fijo favoreciendo así en la rentabilidad de las empresas.
Ángeles (2016)	Concluyo que la empresa cuenta con financiamiento de terceras para sus actividades económicas con una entidad financiera bancaria (BCP); siendo ésta a largo plazo y a una tasa de interés entre 11 a 20% favorable con respecto a las proyecciones a la empresa, dichos fondos son para la compra de activos fijos. A lo expresado la compra de activo fijo fue favorable debido a que incrementa sus ganancias, permitiéndole crecer económicamente y poder competir con las demás empresas de transporte terrestre.

---

Meza (2013)	Concluyo que el acceso a los servicios formales de financiamiento promueve la formación de nuevas empresas, así como su crecimiento e innovación, además de ello ayuda a reducir las limitaciones financieras, en especial para las empresas pequeñas que tienen dificultades para autofinanciarse, así como las que recién inician sus actividades.
----------------	--

---

Castillo (2017)	Concluyo que cuentan con financiamiento propio y proveniente del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y de crédito), con tasa de interés anual del 32.4% los que le permite invertir en su negocio obtenido resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico, siendo competitivos y posesionarse en el mercado
-----------------	--

---

Agrega (2016)	Concluyo que el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de las MYPE del Perú, siempre y cuando se optimice y se haga un uso adecuado del endeudamiento, lo que permite mejorar la rentabilidad sobre recursos propios; es decir, aumentar la productividad y sus ingresos. Permitiéndoles tener buenas relaciones con sus proveedores, mantener los costos, todo esto de la mano con una adecuada gestión.
---------------	---

---

**Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.**

### **5.1.2 Resultado respecto al objetivo específico dos.**

Describir las principales características del financiamiento de la empresa World Taxi International S.A.C. del sector servicios, periodo 2017.

## CUADRO 2 - Resultados de caso de estudio



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

### ENCUESTA PARA PROYECTO DE BACHILLER

**Forma jurídica:** SOCIEDAD ANONIMA CERRADA “WORLD TAXI INTERNATIONAL S.A.C.”

**Dirección:** SAN BORJA LIMA

**Teléfono:** 987404620

**Nombres:** YESICA ARBOLEDA CAMINO

**Cargo que ocupa:** GERENTE GENERAL

**Edad:** 38

**Actividad principal:**

Industria  Comercio  Servicios

Señor(a) Gerente, solicitamos su colaboración, respondiendo con sinceridad el presente cuestionario.

El cuestionario tiene como objetivo: Recoger la información de la micro y pequeña empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO WORLD TAXI INTERNATIONAL S.A.C. DE CHIMBOTE, 2017**

Lea detenidamente y conteste las preguntas marcando con X en una sola alternativa.

### FINANCIAMIENTO:



1.- ¿Financia su actividad, solo con financiamiento propio?

SI   NO

2.- ¿Financia su actividad, solo con financiamiento de terceros?

SI   NO

3.- ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?

SI   NO

4.- ¿Financia sus actividades con entidades financieras?

SI   NO

5.- ¿Financia sus actividades con instituciones financieras privadas?

SI   NO

6.- ¿Financia sus actividades con instituciones financieras públicas?

SI   NO

7.- ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que ha usado?

a) Bancos      b) Entidades no bancarias      c) Otros

8.- ¿Cree usted que el financiamiento permite el desarrollo de su empresa?

SI       NO

9- ¿Los créditos otorgados fueron a largo o a corto plazo?

LARGO

CORTO

10.- ¿Los créditos otorgados fue invertido en activos fijos y capital de trabajo?

SI

NO

11.- ¿Cuál es el plazo de pagos de sus créditos?

a) 06 meses

b) 12 meses

c) 24 meses

d) 36 meses

12.- ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos?

-2 % mensual

**Fuente: Elaboración propia, en base al cuestionario aplicado al gerente general del caso.**

### 5.1.3 Respecto al objetivo específico tres

Hacer una análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios de Perú y de la empresa World Taxi International S.A.C., periodo 2017.

### CUADRO 3 - Análisis comparativo

Elementos de comparación	de Resultado respecto al objetivo específico uno.	Resultado respecto al objetivo específico dos.	Resultado respecto al objetivo específico tres.
<b>Forma de financiamiento</b>	<p>Cortijo (2016), Nuñera (2016), Meza (2013) financian sus actividades con financiamiento de terceros, siendo éste banca formal.</p> <p>Castillo (2017) cuenta con financiamiento propio y del sistema no bancario. Entidades financieras.</p>	<p>La empresa de transporte Word Taxi International S.A.C. financia su actividad la banca normal y entidades financieras.</p>	<p><b>SI COINCIDEN</b></p>
<b>Entidades a la que recurren</b>	<p>Cortijo (2016), Nuñera (2016), Meza (2013) financian su actividad con financiamiento de terceros, siendo éste banca formal.</p> <p>Castillo (2017) cuenta con financiamiento propio y del sistema no bancario.</p>	<p>La empresa de Transporte Word Taxi International S.A.C. Recurre a la banca formal BCP y entidades financieras del sistema no bancario. (Caja Trujillo)</p>	<p><b>NO COINCIDEN</b></p>

		Entidades financieras. (Caja Piura)		
<b>Plazos del crédito solicitado</b>		Cortijo (2016). El plazo del crédito solicitado fe a la largo plazo (36 meses)	La empresa Word Taxi International solicitó un préstamo a largo plazo de 36 meses.	<b>SI COINCIDEN</b>
<b>Inversión del crédito</b>		Cortijo (2016), Nuñera (2016). Destinado a la adquisición de un activo fijo y capital de trabajo.	La empresa Word Taxi International invirtió en capital de trabajo y la compra de activos fijos	<b>SI COINCIDEN</b>

**Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos**

## 5.2 Análisis de resultados

### 5.2.1 Respecto al objetivo uno

Cortijo (2016), Nuñera (2016), Meza (2013), estos autores coinciden en sus resultados respecto al representante legal de las MYPE, mencionan que usan el financiamiento para su actividad con terceros, con un crédito en plazo largo, cuya inversión es para la compra de activos, para el aumento del capital y con ello destacar con las demás entidades de transportes en el Perú.

Castillo (2017), Concluyo que cuenta con un financiamiento propio y de un sistema que no es bancario por lo que no es necesario garantías, pero a pesar de ello si se paga una tasa de interés alta a comparación al sistema bancario. De tal manera el financiamiento es utilizado eficientemente en la comprar de activos y para el

aumento de capital. Las MYPE mejoran sus entradas; el autor mencionado resalta el arrendamiento financiero como una buena alternativa para el rubro transporte.

### **5.2.2 Respecto al objetivo dos**

Según el instrumento aplicado (cuestionario) a la gerente general de la Empresa de Transporte World Taxi International S.A.C. Usa un financiamiento de terceros, banca formal (BCP), como también financieras no Bancarias (Caja Trujillo), nos explican que las mencionadas les ofrecen facilidades de pago y de crédito. Los diferentes créditos adquiridos fueron a largo plazo (36 meses) con una tasa de interés del 2% mensual, su inversión fue para el incremento del capital y la repotenciación de activos. Mencionan que el sistema financiero les abre las puertas en lo que a superación se refiere y crecimiento dinerario o de capital.

### **5.2.3 Respecto al objetivo tres**

Con respecto a la diferencia del financiamiento de las MYPE del Perú y de la empresa World Taxi International S.A.C.

Nuñera (2016), Cortijo (2016), Meza (2013). El financiamiento es proveniente de terceros, siendo esta banca formal. Castillo (2017). Cuenta con el financiamiento de terceros del mencionado ya sistema no bancario y entidades financieras. Lo que si coincide con el caso de estudio que también financia su actividad con financiamiento de terceros, mediante la banca formal y entidades financieras.

Cortijo (2016), Nuñera (2016), Meza (2013), su manera de financiarse es con terceros, siendo esta mencionada banca formal. Castillo (2017), cuenta con un financiamiento de terceros del sistema no bancario, entidades financieras (Caja

Piura). No coincidiendo con el caso en estudio ya que la empresa en estudio recurre a la banca formal (BCP) y entidades financieras del sistema no bancario. (Caja Trujillo).

Cortijo (2016), Castillo (2017) establecen que las tasas de interés son del 14.64%, 32.4% y 15,77% TEA y tasa 1.22%, 2.7%, 1.228 % mensual. En consecuencia, no coincide con el caso de estudio ya que la mencionada cuenta con la tasa de interés de un 2% mensualmente.

Cortijo (2016). El plazo del crédito solicitado fue en un plazo largo, coincidiendo esta con el caso de estudio.

Cortijo (2016), Nuñera (2016). La utilización del crédito financiero fue destinada para la adquisición de un activo fijo y para el incremento del capital de trabajo por lo cual si coincide con el caso de estudio.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al objetivo uno:**

Se puede llegar a la conclusión respecto a las diferentes características de financiarse que tienen y cuenta las MYPE en nuestro país del sector servicios, es que las mencionadas financian su actividad con terceros, la banca formal y la banca no formal, el plazo de dicho financiamiento prestado es considerando de quien proviene el financiamiento, si es una financiera privada o banca formal es a largo plazo ya que la tasa de interés son bajas por los garantes que se solicitan, invitiendo en el aumento de su capital y en la adquisición de activos, el financiamiento le ofrece un mayor crecimiento económico y una buena productividad, les ayuda e impulsa el

fortalecimiento y crecimiento en la rentabilidad de la empresa. Por último, los autores mencionados llegan a la conclusión y establecen que el Leasing es una de las alternativas de financiamiento muy favorable para el sector servicios, rubro transportes.

### **6.2 Respecto al objetivo dos:**

En conclusión, al resultado adquirido en el cuestionario el caso de estudio financia su actividad con financiamiento de terceros, con dos instituciones, una de la banca formal (BCP) y otras de la banca no formal (Caja Trujillo), las dos instituciones antes mencionadas le otorgan mayores facilidades de créditos y al largo plazo, su inversión fue para adquirir activos y aumentar su capital de trabajo.

### **6.3 Respecto al objetivo tres:**

Respecto a los resultados específicos uno y dos, se lleva a la conclusión que los elementos comparados coinciden con respecto a su actividad con financiamiento de terceros, respecto a la tasa de interés; estos no coinciden por ser muy bajos para la empresa en estudios por ser clientes concurrentes, su inversión fue para el aumento de su capital y para la adquisición y repotenciación de activos; mejorando su servicio de transporte para los clientes.

### **6.4 Conclusión General**

Analizando todo el estudio que se desarrolló llegamos a concluir que el financiamiento es esencial e importante para la empresa en estudio; impactado de manera notoria y

positiva en la empresa, todo ello si dicha inversión será destinada para el aumento de capital y la adquisición y repotenciación de activos, ya que lo mencionado generan ingresos económicos a la empresa en estudio, ésta debe ser aprovechada, optimizando sus recursos.

Las MYPE del Perú incluyendo la empresa en estudio, deben utilizar el financiamiento como herramienta de apoyo, ya que éstas ofrecen un acceso a los préstamos de un crédito a corto o largo plazo, evaluando las condiciones, la tasa de interés y los requisitos de la entidad financiera a elegir.

Se recomienda utilizar el leasing financiero en la banca formal ya que la esencia de la actividad en estudio es el traslado de pasajeros y carga interprovincial ofreciendo una compra de activo inmediato, siendo pagado a medianas cuotas convenientes para la empresa en estudio

## **VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **7.1 Referencias bibliográficas**

Agrega, H. (2016). El Financiamiento Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso Empresa De Servicios Daniel E.I.R.L. De Chimbote, 2013. Tesis de Titulación, (Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote).

Recuperado de:

[file:///C:/Users/DELL/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(29\).pdf](file:///C:/Users/DELL/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(29).pdf)



Ángeles, J. (2016). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., Casma 2016.*

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=0000004575>.

Alarcon, J. (2016). Cracterizacion del financiamiento y capacitacion de las mypes del sector comercio rubro – artesanias del mercado San Pedro de la ciudad del Cusco – perioso 2015. Recuperado de:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/592/financiamiento\\_capitacion\\_alarco\\_colquepisco\\_%20jessica.pdf?sequence=4](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/592/financiamiento_capitacion_alarco_colquepisco_%20jessica.pdf?sequence=4)

Bazán J. (2006). *La demanda de crédito en las Mypes industriales de la provincia de Leoncio Prado Tingo María – Perú.* Disponible en:  
<http://www.monografias.com/trabajos42/credito-mypes-industriales/credito-mypes-industriales2.shtm>

Bautista, R (2015). *Financiamiento, capacitación y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías - Huaraz, 2014.* Tesis de Titulación. Huaraz: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039601>

Belloso, R. (2017). *Financiamiento utilizado por las Pequeñas y Medianas Empresas Ferreteras*. Recuperado de:  
<file:///C:/Users/HP/Downloads/DialnetFinanciamientoUtilizadoPorLasPequenasYMedianasEmp6430961.pdf>

Carrasco, (2015). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro pollerías del casco urbano de la ciudad de Huarney, 2011-2012*. Tesis de titulación: Huarney: Universidad católica los ángeles de Chimbote.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037831>

Castillo, M. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Transportes De Carga Del Perú: Caso Corporación Obeman E.I.R.L. De Chimbote, 2015*.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044271>

Cuattromo y Serino (2010). *Financiamiento y políticas de desarrollo. Elementos para una regulación más eficaz del sistema financiero argentino*.

Disponible en:

<http://library.fes.de/pdffiles/bueros/argentinien/07714.pdf>

Carduño, J. (2013). *Invertir para movernos, prioridad inaplazable: diagnóstico de fondos federales para transporte y accesibilidad urbana*. México.

Disponible en:

[http://mexico.itdp.org/wpcontent/uploads/ITDP\\_FONDOSFEDERALES\\_19-112013\\_2.pdf](http://mexico.itdp.org/wpcontent/uploads/ITDP_FONDOSFEDERALES_19-112013_2.pdf)

Cortijo, C. (2016). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios del Perú: Caso Empresa Midas transportes y Servicios E.I.R.L. De Lima 2016*. Tesis de Titulación, (Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote).

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=0000045751>

Domínguez, I. (2009). *Estructura de financiamiento. Fundamentos teóricos y conceptuales.*

Disponible en:

<https://www.gestiopolis.com/estructura-de-financiamientofundamentos-teoricos-y-conceptuales/>

Cruz Huamán, V. (2016). *Caracterización del financiamiento y la capacitación de las MYPE del sector servicio, rubro restaurantes de la Av. rosa toro (cuadra 3-9) en el distrito del san luis, provincia y departamento de lima, periodo 2014-2015.*

Drimer, L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes.*

Disponible

en:

[http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/15011199\\_Drimer\\_RL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/15011199_Drimer_RL.pdf)

Giraldo, (2015). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio – rubro pollerías del casco urbano del distrito de Casma, año 2013.* Chimbote: Universidad católica los ángeles de Chimbote.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037834>

Guía Tributaria. SUNAT (2013). *Ley N° 30056 - que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.*

Gilberto J. (2009). *Análisis y propuestas para la formalización de las micro y pequeñas empresas.*

González,C. (2014). *Importancia del control interno en las pymes.*

Recuperado de:

<https://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>

Grady, P. (2000). *Fundamentos de Auditoria de Estados Financieros. En Fundamentos de Auditoria de Estados Financieros.* México: Efacsa.

Lira, P. (2009). *Finanzas y financiamiento. Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer.*

Disponible en:

[http://www.miempresa.gob.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS\\_FINANCIAMIENTO.pdf](http://www.miempresa.gob.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf)

Milla, (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio, rubro pollerías -Huaraz 2015.*  
Huaraz: Universidad católica los ángeles de Chimbote.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044167>

Nureña, D, (2016). *Caracterización Del Financiamiento De Las Empresas Del Perú: Caso De La Empresa De “Transportes Covisa S.A.C.” – Trujillo, 2015.* Tesis de Titulación, (Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote).

Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/460>

Meza (2013). *El Financiamiento y la Rentabilidad en la Empresa de Servicios Turísticos Lucho Tours S.A.C. De la ciudad de Huaraz, periodo 2011.*

Pérez L, Capillo F. (2011) Financiamiento.

<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamto.>

Pérez, K. (2017). *Caracterización Del Control Interno De Las Empresas Del Sector*

*Comercio Del Perú: Caso Empresa Corporación Favi S.A – Chimbote, 2015; Perú:*

Universidad los Ángeles de Chimbote.

Reyna R. (2007). *Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio estaciones de servicios de combustibles del Distrito de Nuevo Chimbote PERIOD O 2006-2007.*

Ruiz, M. (2014). *La financiación del transporte urbano: Un reto para las ciudades Españolas del Siglo XXI.*

Recuperado de :

<http://www.elsevier.es/es-revista-investigacioneseuropeas-direccion-economia-empresa-345-articulo-lafinanciacion-del-transporte-urbano-90265448>

Romero, Toledo y Ocampo (2014). *El sector servicio: revisión de los aportes para su teorización y estudio.*

Disponible en:

<http://www.eumed.net/rev/tecsistecat/n16/sector-servicios.html>

Vasquéz, J. (2013). *Importancia de las MYPEs en el Perú.*

Recuperado de:

<http://pymesperuana.blogspot.pe/2013/09/importancia-de-las-mypes-en-el-peru.html>



## 7.2 Anexos

### 7.2.1 Anexo 1: Matriz de consistencia

Título de Investigación	Enunciado	Objetivo General	Objetivo Especifico
“Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes World Taxi International SAC de Chimbote, 2017”	¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú- caso empresa de transporte World Taxi International S.A.C de Chimbote, 2017?	Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú- caso empresa de transportes World Taxi International S.A.C. de Chimbote, 2017.	<p>Describir las características del financiamiento de las Micros y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2017.</p> <p>Describir las características del financiamiento de la empresa World Taxi International S.A.C de Chimbote, 2017</p> <p>Hacer un análisis comparativo de las características del control interno de las Micros y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú y de la empresa World Taxi International S.A.C. de Chimbote, 2017.</p>

**Fuente:** Elaboración propia tomando los puntos específicos de la investigación.

**7.2.2 Anexo 2: Cronograma de actividades**

ACTIVIDADES	SETIEMBRE		OCTUBRE		NOVIEMBRE	
	18	25	01	02	01	13
Título del proyecto de investigación.						
Introducción del proyecto de investigación.						
Planteamiento del problema de investigación.						
Objetivos de la investigación.						
Justificación de la investigación.						
Antecedentes de la investigación						
Bases teóricas de la investigación.						
Hipótesis de la investigación.						
Metodología de la investigación.						
Proyecto final.						

### 7.2.3 Anexo 3: Presupuesto

<b>DETALLE</b>	<b>CANT.</b>	<b>COST. UNIT.</b>	<b>COSTO TOTAL</b>
<b>Bienes de consumo</b>			
Lapiceros	7 Unid.	0.50	3.50
Lápiz	1 Unid.	0.50	0.50
Resaltador	1 Unid.	2.50	2.50
Papel bond de 80 gr	100 Unid.	5.00	5.00
Cuaderno	1 Unid.	2.50	2.50
<b>TOTAL DE BIENES</b>			14.00

<b>Servicios</b>			
Impresiones	40 hojas	0.30	12.00
Copias	50 hojas	0.40	2.00
<b>TOTAL SERVICIOS</b>			14.00
<b>TOTAL PRESUPUESTO</b>		<b>28.00</b>	

#### 7.2.4 Anexo 4: Cuestionario

### **ENCUESTA PARA PROYECTO DE BACHILLER**

**Forma jurídica: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA “WORLD TAXI INTERNATIONAL SAC”**

**Dirección: SAN BORJA LIMA**

**Teléfono: 987404620**

**Nombres: YESICA ARBOLEDA CAMINO**

**Cargo que ocupa: GERENTE GENERAL**

**Edad: 38**

**Actividad principal:**

Industria

Comercio

Servicios

Señor(a) Gerente, solicitamos su colaboración, respondiendo con sinceridad el presente cuestionario.

El cuestionario tiene como objetivo: Recoger la información de la micro y pequeña empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

**“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO WORLD TAXI INTERNATIONAL SAC DE CHIMBOTE – PERIODO 2016”**

Lea detenidamente y conteste las preguntas marcando con X en una sola alternativa.

### **FINANCIAMIENTO:**

**1.- ¿Sabe Ud. que es un financiamiento?**

SI

NO

2.- ¿Ha recibido capacitación sobre el financiamiento?

SI

NO

3.- ¿Cree usted que su empresa ha mejorado en los dos últimos años gracias al financiamiento?

SI

NO

4.- ¿En los últimos dos años cuantos financiamientos ha recibido?

a) 1      b) 2-3       4-5      d) 6-10      e) No recibí ningún  
financiamiento

5.- ¿Considera usted que la capacitación sobre el financiamiento ayudaría a mejorar su empresa?

SI

NO

6.- En su opinión: ¿Es importante el financiamiento en una empresa?

SI

NO

7.- ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que ha usado?

Bancos      b) Entidades no bancarias      c) Otros

8.- Para usted que es lo más importante antes de sacar un financiamiento:

Tasa de Interés      b) Monto solicitado      c) Fuente de quien viene el  
financiamiento

Plazos de Financiamiento

e) El uso del financiamiento

**9-Desde su punto de vista empresarial: El financiamiento en una empresa tendría que ser a largo o corto plazo.**

**LARGO**

**CORTO**

**10.- ¿Qué factor cree usted que afecta el desarrollo de una mediana y pequeña empresa?**

**Mal uso del financiamiento**  **Mala administración**

### 7.2.5 Anexo 5: Modelo de fichas bibliográficas

<b><u>FICHA BIBLIOGRÁFICA</u></b>
Título: _____
Autor: _____
Editorial: _____
Nº Páginas: _____
Edición: _____
Tema: _____

Autor/a: _____	Editorial: _____
Título: _____	Ciudad, país: _____
Año: _____	
Resumen del contenido:	
_____	
_____	
_____	
_____	
_____	
Número de edición o impresión: _____	
Traductor: _____	