



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
DEL SECTOR SERVICIO DEL PERU: CASO
EMPRESA DE TRANSPORTE Y TURISMO
PEREDA S.A.C.- CHIMBOTE, 2018
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN
CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

LOYOLA JULCA, LEYDI VANESSA

ORCID: 0000-0003-3890-5860

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE - PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Loyola Julca, Leydi Vanessa.

ORCID: 0000-0003-3890-5860

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, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Dr(a). Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Miembro

Dr(a). Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Miembro

Mgtr. Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID: 0000-0002-5066-5794

Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios:

Por darme la vida y guiarme en el camino
de la Fe y la esperanza e iluminarme en los
momentos más difíciles, permitiendo
alcanzar una de mis más anheladas metas.

A mis Padres:

Por el apoyo incondicional tanto económico
como dándome ánimos para seguir adelante
hasta cumplir mi meta.

Al asesor mgtr. Quiroz Calderón, Milagro Baldemar:

Por la comprensión sobre todo por guiarme
en cada uno de los pasos del proyecto con
el propósito de terminar mi trabajo de
investigación para optar el grado académico
de bachiller en ciencias contables y financieras.

DEDICATORIA

A Dios por estar presente en todo momento
y guiarme contra la constante lucha y poder
terminar mi trabajo de investigación.

A mis padres por brindarme y confianza
que me ayudaron anímicamente en los
momentos más difíciles que se presentaron
cada obstáculo en el transcurso de mi
carrera universitaria.

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación hablaremos sobre las MYPES están logrando un crecimiento financiero de las diferentes áreas de las empresas. Por las razones anteriormente expresadas, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de Transporte y Turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018?. Para este desarrollo se presentó la siguiente metodología el diseño no experimental, cualitativo y descriptivo. Obteniendo los siguientes resultados: La empresa de Transporte y Turismo Pereda S.A.C. obtiene financiamiento mediante el sistema bancario a un largo plazo y que a la vez lo utiliza principalmente para el capital de trabajo, en conclusión es para el mantenimiento vehicular y en la infraestructura del local como también en la expansión de la empresa obteniendo diferentes sucursales en cada lugar de sierra y costa del Perú y gracias al financiamiento si obtuvieron un buen resultado en el margen de la rentabilidad económica. De las cuales llegamos a la conclusión general mediante el estudio de las Micro y Pequeñas empresas como la empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C se logró conocer el financiamiento que están llevando y las estrategias como promociones para incentivar a los pasajeros a tener mayor preferencia.

Palabras clave: Financiamiento, MYPE, sector servicio.

ABSTRACT

In this research work we will talk about the MYPES are achieving financial growth of the different areas of the companies. For the reasons stated above, the statement of the research problem is as follows: What are the characteristics of the financing of the Micro and Small companies of the service sector in Peru: Case of Empresa de Transporte y Turismo Pereda S.A.C. Chimbote, ¿2018? For this development the following methodology was presented the non-experimental, qualitative and descriptive design. Obtaining the following results: The company of Transporte y Turismo Pereda S.A.C. Obtains financing through the long-term banking system and that at the same time uses it mainly for working capital, in conclusion it is for vehicular maintenance and in the infrastructure of the premises as well as in the expansion of the company obtaining different branches in each place of sierra and coast of Peru and thanks to the financing if they obtained a good result in the margin of the economic profitability. Of which we reached the general conclusion through the study of Micro and Small companies such as the transport and tourism company Pereda S.A.C, they were able to know the financing they are carrying and the strategies such as promotions to encourage passengers to have greater preference.

Keywords: Financing, MYP, service sector.

Contenido

| | |
|--|------|
| JURADO EVALUADOR Y ASESOR | iii |
| AGRADECIMIENTO | iv |
| DEDICATORIA | v |
| RESUMEN | vi |
| ABSTRACT | vii |
| Contenido..... | viii |
| Indice de tablas y cuadros..... | x |
| I. Introducción | 11 |
| II. Revisión de la literatura | 13 |
| 2.1 Antecedentes | 13 |
| 2.1.1 Antecedentes internacionales | 13 |
| 2.1.2. Antecedentes nacionales | 15 |
| 2.1.3 Antecedentes regionales..... | 17 |
| 2.1.4 Antecedentes locales | 19 |
| 2.2. Bases teóricas..... | 20 |
| 2.2.1. Teorías del financiamiento..... | 20 |
| 2.2.1.1 Fuentes de financiamiento. | 20 |
| 2.2.1.2. Clasificación de las fuentes del financiamiento | 23 |
| 2.2.1.3 Tipos de financiamiento..... | 25 |
| 2.2.1.3.1 Financiamiento interno..... | 25 |
| 2.2.1.3.2 Financiamiento externo | 25 |
| 2.2.2. Teorías de la MYPE..... | 26 |
| 2.2.2.1. Origen de la MYPE..... | 26 |
| 2.2.2.2. Definición de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE)..... | 26 |
| 2.2.3. Teoría del sector servicio | 27 |
| 2.2.3.1 Empresa..... | 27 |
| 2.2.3.1.1. Descripción de empresa “Transporte y turismo Pereda S.A.C” | 28 |
| III. Hipótesis..... | 29 |
| IV. Metodología | 30 |
| 4.1 Diseño de la Investigación..... | 30 |

| | |
|--|----|
| 4.2 Población y muestra..... | 30 |
| 4.3 Definición y operacionalización de la variable e indicadores | 31 |
| 4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos | 32 |
| 4.5 Plan de análisis..... | 32 |
| 4.6 Matriz de consistencia | 33 |
| 4.7 Principios éticos | 34 |
| 4.7.1 Protección a las personas..... | 34 |
| 4.7.2 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad..... | 34 |
| 4.7.3 Libre participación y derecho a estar informado..... | 34 |
| 4.7. 4 Beneficencia no maleficencia..... | 35 |
| 4.7. 6 Integridad científica. | 35 |
| V. Resultados..... | 36 |
| 5.1 Resultados..... | 36 |
| 5.1.1 Respecto al objetivo específico 1..... | 36 |
| 5.1.2 Respecto al objetivo específico 2..... | 38 |
| 5.1.3 Respecto al objetivo específico 3..... | 39 |
| VI. Análisis de Resultados..... | 41 |
| 6.1 Respecto al objetivo específico 1:..... | 41 |
| 6.2 Respecto al objetivo específico 2:..... | 42 |
| 6.3 Respecto al objetivo específico 3:..... | 42 |
| VII. Conclusiones | 44 |
| 7.1 Conclusión respecto al objetivo específico 1 | 44 |
| 7.2 Conclusión respecto al objetivo específico 2 | 44 |
| 7.3 Conclusión respecto al objetivo específico 3 | 45 |
| 7.4 Conclusión general..... | 46 |
| Referencias Bibliográficas | 47 |
| Anexos..... | 50 |
| <i>Anexo 01</i> matriz de consistencia..... | 50 |
| <i>Anexo 02</i> : Modelos de fichas bibliográficas..... | 51 |
| <i>Anexo 03</i> : Cuestionario de Recojo de información del caso de estudio..... | 53 |

Indice de tablas y cuadros

| | |
|--|----|
| Tabla 1 Definición y operacionalización de la Variable..... | 31 |
| Cuadro 1 Matriz de consistencia..... | 33 |
| Tabla 2 Resultados de los antecedentes..... | 36 |
| Tabla 3 Resultados de lo cuestionario..... | 38 |
| Tabla 4 Comparación de los resultados de antecedentes con el cuestionario... | 39 |

I. Introducción

En América latina las MYPE se encuentran asociados en diferentes problemas sociales por la cual esto se debe a la extrema pobreza que se encuentra tanto en zonas rurales y también zonas urbanas. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI,2018) en el Perú existen 2 millones 332 mil 218 de empresas de las cuales más del 95% están en el régimen MYPE. De acuerdo con el reporte anual Doing Business del Banco Mundial (2019), el Perú ocupó el puesto 51 de 190 economías en el pilar protección de los inversionistas minoritarios.

La empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C. menciona que es importante determinar el financiamiento de las pequeñas y grandes empresas del Perú en el sector de transporte para un buen manejo y desarrollo económico con el propósito de ir expandiéndose en los diferentes lugares turísticos.

Esta empresa tiene como principal fuente de financiamiento a los bancos, por el cual la empresa requiere el sistema bancario para realizar los pagos bancarios ya sea mediante letras con el propósito de ampliar la empresa de transporte generando una mayor ganancia.

Los empresarios por la fuerza del entorno político y social externo de la compañía que afecta su gestión que nos impiden expandirse, también por el poco apoyo del gobierno que se siente, las escasas fuentes de financiación y los excesivos controles gubernamentales; por las razones anteriormente expresadas, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso

empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018?. Para dar respuesta al enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018.

Para poder lograr el objetivo general, se plantearon los siguientes objetivos específicos:

- 1.** Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018.
- 2.** Describir las características del financiamiento de la empresa de Transporte y Turismo Pereda S.A.C. de Chimbote, 2018.
- 3.** Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de Transporte y Turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018.

La investigación se justificará por la elaboración la cual nos permitirá obtener el título profesional de contador público, tal como nos dice el reglamento universitario. Investigando todo podemos tener en claro ciertos puntos de financiamiento ya que es muy importante para las MYPE; dicha investigación tendrá un aporte metodológico de diseño no experimental, cualitativo y descriptivo.

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes internacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación realizados por otros investigadores, en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos del Perú; sobre la variable y unidades de análisis referido con nuestro objeto de estudio.

Torres (2017) en su tesis titulada: El transporte público urbano de autobuses en la ciudad de Santiago de Chile, Una propuesta de bases de licitación pública; tuvo como objetivo general: Contribuir a resolver este importante problema que tienen, a día de hoy, los residentes en Santiago de Chile. La metodología utilizada es desarrollar modelos es la dificultad de experimentar a una escala reducida; llegando a la conclusión, que el financiamiento es que el estudio es que las mayores deficiencias del Transantiago surgieron ya antes de su implementación, pues se hallaban presentes en las bases de licitación aprobadas por el Ministerio de Transportes y Telecomunicaciones de Chile.

Rodríguez (2018) en su tesis titulada: Benchmarking del proceso de mantenimiento para la flota de buses del sistema integrado de transporte urbano; tuvo como objetivo general: Realizar un benchmarking del proceso de mantenimiento de la flota de buses del Sistema Integrado De Transporte Urbano-SITP, para su mejoramiento respecto a la empresa Massachusetts Bay Transportation Authority- MBTA. La metodología utilizada de la

bibliografía es el proyecto se desarrollará el diagnóstico del estado actual de la empresa de transporte MBTA y la empresa de transporte del SITP. Posteriormente se diseñará una propuesta de optimización para el proceso de mantenimiento de la empresa del SITP, llegando a la conclusión que el financiamiento es una de las actividades para el mantenimiento de los buses por lo cual se observó que Boston es uno de las mejores ciudades con mejor movilidad debido a los altos costos que invierten en infraestructuras, mantenimientos, carreteras entre otros, disminuyendo accidentes y ofreciendo mejor calidad de servicio a sus usuarios. En contraste con la ciudad de Bogotá se observa que la inversión dispuesta para mantenimiento de los buses es demasiado mínima lo que hace que los buses no presten un mejor servicio, provocando inseguridad a sus usuarios por los constantes accidentes de tránsito.

Vizuite (2015) en su tesis titulada: Propuesta metodológica para evaluar la eficiencia en la gestión operativa de los servicios de transporte público masivo de pasajeros, por lo cual tuvo como objetivo general: Proponer y validar una metodología para evaluar la eficiencia en la gestión operativa de los servicios de transporte público masivo de pasajeros, a través de un sistema de indicadores de valoración cuantitativa de la operación. La metodología utilizada de la bibliografía es básicamente, dentro del marco del método analítico sintético, utilizando técnicas de investigación que permitan la exposición de instrumentos estadísticos de investigación del problema, así como la población y muestra llegando a la conclusión que el Sistema de Transporte Público del Distrito Metropolitano de Quito en lo que

se refiere a la operación de los corredores exclusivos no dispone de un sistema de indicadores que permitan medir la eficiencia en la gestión operativa de los cuatro corredores, de manera automática y continua.

2.1.2. Antecedentes nacionales

En la presente investigación se entiende por antecedentes nacionales a todas aquellas investigaciones realizados por autores en cualquier ciudad del Perú.

Leyva (2015) 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" tuvo como objetivo: general del presente trabajo de investigación titulada: financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de Huaraz - 2013. La metodología utilizada de enfoque cuantitativo llegamos a la conclusión el financiamiento y rentabilidad del sector servicios rubro transporte de carga pesada de la Ciudad de Huaraz – 2013, con el 57% de la modalidad de crédito Bancario y el 43% de entidades no Bancarias y un 57% que obtuvieron los créditos 3 veces al año.

Lievano (2018) en su trabajo de investigación titulada: "Ventajas del arrendamiento financiero (Leasing) frente otras alternativas de financiamiento para las empresas de transporte del Perú: caso Transporte Montana EIRL. – Trujillo, 2014, cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las ventajas del arrendamiento financiero frente a otras alternativas

de financiamiento para las empresas de transportes del Perú y de la empresa Montana EIRL. – Trujillo, 2015 utilizando La metodología de tipo descriptivo por lo cual se llegó a las siguientes conclusiones: Se concluye que el arrendamiento financiero es la mejor alternativa para el desarrollo de las pequeñas empresas de transporte y para aquellas empresas cuya actividad requiere de renovación y modernización de sus activos. Así mismo se concluye que el arrendamiento financiero ha sido pieza clave para lograr su desarrollo y su rentabilidad.

Olivera (2018) en su tesis para optar el título profesional de contador público titulada “caracterización del financiamiento de las empresas del Perú: caso de la empresa de “transporte covisa sac.”-trujillo,2015 tuvo como objetivo general. Determinar y describir las características del financiamiento de las empresas del Perú y de la empresa de “Transportes Covisa SAC.” - Trujillo, 2015. La metodología de la investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y caso para el recojo de la información se utilizó como instrumentos la ficha bibliográfica y el cuestionario de preguntas, llegando a una conclusión que el financiamiento de las empresas del Perú y del caso empresa de “Transportes Covisa SAC.”, establece una combinación entre recursos financieros propios y ajenos, toma en cuenta los tipos de financiamiento y analizan las fuentes del entorno.

2.1.3 Antecedentes regionales

En la presente investigación se entiende por antecedentes regionales a todas aquellas investigaciones realizados por autores en cualquier provincia de la región Ancash.

Mejía (2017), en su trabajo de investigación denominando: Caracterización del financiamiento en el mercado “Pedregal” Huaraz, 2015; realizado den la ciudad de Huaraz, cuya metodología fue cuantitativo, de nivel descriptivo, se escogió en una muestra de 141 Mypes de una población de 189; la técnica empleada de recolección de información fue la encuesta y, el instrumento aplicado, el cuestionario. Cuyo objetivo general fue: Describir el financiamiento del comercio en el mercado Pedregal de la provincia de Huaraz, periodo 2015. Teniendo la siguiente conclusión: Se han descrito las características del financiamiento en el mercado Pedregal de la provincia de Huaraz, periodo 2015; el 58% afirmaron que utilizaron financiamiento interno; el 30% afirmaron que sí utilizaron el financiamiento externo; el 62% alegaron que el financiamiento es propio; el 54% afirmaron que capital de inicio tenían menos de S/. 1000.00; el 62% del financiamiento fue destinado para el capital de trabajo; 23 el 45% mencionaron que el financiamiento fue mediante sus ahorros personales; el 45% afirmaron que las ventas hasta el presente se mantienen estables. Con lo que se puede verificar que quien tuvo un mayor dinamismo en el sector fue el financiamiento interno, como principal proveedor de recursos financieros quienes les dieron las facilidades a las Mype de obtener un financiamiento ya sea para capital de trabajo o atender obligaciones con terceros, del mismo modo se encuentran los recursos

financieros obtenidos por crédito bancario, quienes vienen consolidando su fuerte participación en el mercado, actuando como parte esencial en el desempeño de las Mype.

Gonzales (2016) en su tesis titulada: características de la gestión de calidad bajo el uso de instrumentos normativos de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro otros tipos de transporte regular de pasajeros por vía terrestre, en el distrito de Huaraz en el 2016. , tuvo como objetivo general determinar las principales características de la gestión de calidad bajo el uso de instrumentos normativos de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro otros tipos de transporte regular de pasajeros por vía terrestre, en el distrito de Huaraz en el 2016. La metodología utilizada de la bibliografía es de investigación es descriptivo, porque se buscó relatar las principales características de la gestión de calidad bajo el uso de instrumentos normativos de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro otros tipos de transporte regular de pasajeros por vía terrestre, en el distrito de Huaraz. Llegando a la conclusión que la relación a las características de los gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro otros tipos de transporte regular de pasajeros por vía terrestre, en el distrito de Huaraz, un gran porcentaje de ellos tienen un grado de instrucción de nivel superior no universitario.

2.1.4 Antecedentes locales

En la presente investigación se entiende por antecedentes locales a todas aquellas investigaciones realizados por autores en cualquier ciudad de Chimbote.

Vladimir (2017) en su proyecto titulada: Gestión de calidad, formalización, competitividad, financiamiento, capacitación y rentabilidad en micro y pequeñas empresas de la provincia del Santa (2013). La investigación tiene por objetivo principal: Detallar las principales particularidades de la gestión de calidad, la formalización, el financiamiento, la competitividad, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, concluye que las Mypes en la provincia del Santa en su mayoría son lideradas por personas adultas de sexo femenino, con instrucción de nivel secundario y superior técnico, y están vigentes en el mercado por más de 4 años. Están constituidas para adquirir ganancia. Comentario: La mayoría de las Mypes no cuentan con un plan estratégico, pero actualmente están vigentes por más de 4 años, fueron creadas para generar ingresos y obtener ganancias, donde consideran que las capacitaciones a su personal son inversiones que gracias a ello tienen más acogida y rentabilidad.

Rodríguez (2018) en su tesis titulada: Aplicación móvil para la planificación de rutas de transporte público, Chimbote tuvo como objetivo general: Conocer las rutas correctas de cada empresa de transporte público, ubicando y mostrando su recorrido a disposición y guiándolos hacia su destino, en el comité adecuado mejorando así la relación comité usuario. La

metodología utilizada ágil XP (Extreme Programming) por la serie de ventajas que está brindando y que ayudan a ahorrar tiempo y recursos. Tuvo como conclusión establecer los procesos de los recorridos formales de las unidades de transporte público en la ciudad de Chimbote, gracias a la planificación de las rutas que se elaboró en colaboración con todas las empresas de transporte público que, a través de sus requerimientos, se desarrolló una solución óptima tanto para el usuario como para las empresas.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teorías del financiamiento.

La teoría general de Keynes nos dice que el financiamiento es un componente más inestable de la demanda agregada ya que tiene como función de dos elementos la cuales son la eficiencia marginal del capital la cual determina los flujos de ingresos de un resultado de inversión y el segundo elemento es la tasa de interés del mercado aquí se varía la naturaleza viendo futuros ingresos llegando a un estado de liquidez ofertando monetariamente la tasa de interés y abriendo un nivel de inversión (Lievano,2018,pag.10).

2.2.1.1 Fuentes de financiamiento.

Son fuentes la cual influye en todo el desarrollo de las MYPES de manera que se facilite el financiamiento y así obtener créditos de inversiones de capital para poder mejorar la producción de ingresos la cual ofrece a sus clientes una mejor inversión (Torres,2017, pag.284).

- a) Los Ahorros Personales:** Es la cantidad que en vez de gastar lo reservamos para un futuro.
- b) La familia y amigos:** Son prestamos en bajos intereses cuando estamos en situaciones de dificultad económica.
- C) Juntas:** Es un sistema de ahorro de gran parte de la población la cual decide confiar entre amigos familiares para poder juntar dinero hasta el tiempo que sea necesario.
- d) Bancos y cooperativas:** Es un sistema financiero la cual agrupa cooperativas de ahorro de créditos y bancos similares que reciben los depósitos de los préstamos que hicieron al cliente.
- e) Empresas de capital de inversión:** Es la inversión de capital en el desarrollo de un negocio en una inversión de largo plazo.
- f) Organización no Gubernamental (ONG):** Se trata de la entidad social con fines humanitarios que no tienen un afán lucrativo.
- h) Pagare:** Es un documento que existe entre una persona con la otra la cual dice la cantidad de dinero prestado.
- i) Crédito Comercial:** Son montos de dinero que otorga el Banco a diversas empresas para satisfacer la necesidad del capital del trabajo.
- j) Factoring:** Es la alternativa de financiamiento para las pequeñas y medianas empresas la cual consiste en un contrato de servicio con una cobranza futura de créditos y facturas.

k) Financiamiento por Medio de los Inventarios: Es un producto que nos permite acceder al capital de trabajo la cual utilizamos un inventario como la garantía de un préstamo.

l) Leasing: Es un arrendamiento financiero la cual es una alternativa de financiamiento de mediano plazo que nos permite adquirir activos fijos de los negocios pequeños.

Clases:

Sistema Financiero Bancario: Es un conjunto de entidades financieras como cajas de ahorros y entidades de créditos, que analizan el ahorro del prestamista y seguridad de los movimientos de dinero.

Banco Central de Reserva del Perú (BCRP): Es un organismo constitucional que está compuesto por 7 miembros.

Banco de la Nación: Es una institución administrativa de la moneda legal tiene como función controlar el sistema monetario las tasas d intereses y la tasa de cambio.

Banca Comercial: Es una institución financiera la cual actúa como un intermediario para la oferta y la demanda entre los compradores y vendedores.

Sistema Financiero no Bancario: Está conformada con instituciones financieras del sector privado y público.

Financieras: Son compañías que prestan servicios financieros a la sociedad.

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito: Son entidades similares a los bancos, son cajas que igual se ahorran su objetivo es captar recursos públicos.

Cajas Rurales: Son pequeñas instituciones financieras en la cual pueden ahorrar los pequeños empresarios.

Entidad de desarrollo a la micro y pequeño empresa-EDPYME: Consiste en otorgar financiamiento a las microempresas.

2.2.1.2. Clasificación de las fuentes del financiamiento

Vladimir (2017) Nos dice que tenemos diferentes entidades financieras accesibles para las pequeñas empresas las cuales podemos encontrar en bancos, cajas municipales, cajas rurales.

-Bancos

Consiste en recibir dinero e invertir en un negocio productivo tenemos los siguientes bancos.

-Banco Scotiabank: Tiene como objetivo ofrecer sus productos y experiencias a los microempresarios la cual tenemos los siguientes productos.

-Crédito de Garantía Líquida

-Crédito para capital de trabajo

- Financiamiento para inversiones

- Crédito para proyectos de infraestructura

- Líneas de Capital de Trabajo.

-Banco de crédito de Perú (BCP): Es una institución financiera que da créditos sobre todo en campañas por fiestas patrias, navidad y otros nos ofrece los siguientes financiamientos.

-Crédito Paralelo

- Leasing

- Financiamiento de Bienes Inmuebles

-Banco Interbank: Esta institución ofrece créditos para capital a personas naturales y jurídicas.

Créditos para personas naturales:

- Crédito para capital de trabajo

- Crédito para activo fijo

Créditos para personas jurídicas:

- Crédito para capital de trabajo

- Crédito para activo fijo

-Mi banco: Es un banco privado la cual se especializa en el sector micro finanzas, tiene como objetivo brindar servicios a las pequeñas y microempresarios. Ofrece los siguientes créditos.

-Mi capital

- Mi equipo

- Leasing

- Crédito con garantía líquida

2.2.1.3 Tipos de financiamiento

2.2.1.3.1 Financiamiento interno

Merton (2016) afirma que esto surge en la operación de las empresas la que incluyen sus utilidades retenidas, salarios devengados con cuenta a pagar como ejemplo la empresa obtiene utilidades e invierte en plantas y equipos nuevos.

2.2.1.3.2 Financiamiento externo

Torres (2017) afirma que esto ocurre cuando los administradores de una compañía obtienen fondos de prestamistas para las inversiones externas. También cuando empresa emite bonos o acciones para así obtener financiamiento para compra de planta y equipos.

Afirma Salazar (2018) que es un organismo técnico la cual cuenta con personas jurídicas de derecho público de autonomía funcional, técnica, económica, financiera, presupuestal y administrativa asumiendo las funciones de facultades y atribuciones que la ley ordena correspondiendo a la entidad.

Según Arabulu (2018) la sunat es parte de una columna vertebral de un estado teniendo la administración tributaria ya que es el recaudador de los tributos internos la cual permite financiar los gastos públicos del Estado como proyectos.

2.2.2. Teorías de la MYPE

2.2.2.1. Origen de la MYPE

La MYPE nos dice que surgieron en pequeños negocios las cuales estaban conformadas en grupos comprendidos de 1 a 10 trabajadores para las microempresas y de 11 a 100 para las pequeñas empresas, también había cual trabajadores independientes tenían como objetivo sobresalir de la pobreza. Pero las Mypes no podían satisfacer las necesidades de los trabajadores como del empresario debido que había prácticas ilegales la se violaban los derechos del trabajador. (Salazar,2018, pag.37)

2.2.2.2. Definición de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE)

Cochachin (2019) La Micro y Pequeña Empresa nos dice que es la unidad económica la cual constituye personas naturales y jurídica que desarrollan las actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de los bienes y servicios tenemos las siguientes características.

Características:

Microempresa

Ventas anuales no supera al 150 UIT

Máximo 10 trabajadores inclusive

Pequeña empresa

Abarca de 1 trabajador hasta 100 trabajadores

Ventas anuales hasta 1700 unidades impositivas tributarias (UIT)

2.2.3. Teoría del sector servicio

Olivera (2018) El sector servicio es un sector económico que brinda servicio que ofrece para satisfacer las necesidades de la población es muy importante tenemos tres sectores que son los siguientes.

Sector primario: Obtención de recursos naturales.

Sector secundario: Manufacturación de bienes.

Sector Terciario: Ofertas de servicios.

A. Clasificación de los sectores:

Empresas de sector primarios: Tenemos las actividades básicas directamente de la naturaleza: Agricultura, ganadería, caza, pesca, extracción de áridos, agua, minerales, petróleo, energía, etc.

Empresas del sector secundaria: Tenemos las actividades de construcción, óptica, madera, la textil, etc.

Empresas del sector terciario: Tenemos las empresas de transporte, bancos, comercio, seguros, hotelería, asesorías, educación, restaurantes, etc.

2.2.3.1 Empresa

Según Cochachin (2019) nos afirma que es una organización de personas la cual buscan obtener beneficios mediante el desarrollo de una actividad económica en nuestra sociedad ahí diferentes tipos de empresas la cual cobre las necesidades de las personas como bienes materiales y financieros.

2.2.3.1.1. Descripción de empresa “Transporte y turismo Pereda S.A.C”.

La empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C es constituida en el año 2004 con un monto de 58,000.00 aportado por los socios por lo cual la empresa se dedica al servicio de transporte a distintos lugares rurales.

III. Hipótesis

No aplicará debido a que nuestra investigación será no experimental – descriptiva - bibliográfica – documental y de caso. Según Torres (2017) afirma que, “Una hipótesis científica es una proposición aceptable que ha sido formulada a través de la recolección de información y datos, aunque no esté confirmada, sirve para responder de forma alternativa a un problema con base científica” (párr. 01).

IV. Metodología

4.1 Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue: no experimental-descriptivo-bibliográfico documental y de caso. Fue no experimental porque en la investigación no se manipuló nada; es decir, en el desarrollo de la investigación se limitó a tomar la investigación tal como está en realidad, sin manipular nada. Fue descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más relevantes de la variable en las unidades de análisis correspondientes. Fue bibliográfico porque para conseguir los resultados de objetivo específico 1 se hizo a través de la revisión de la literatura (bibliografía) pertinente. Fue documental porque para conseguir el resultado de los objetivos específicos 1 y 2 se utilizó algunos documentos (sobre todo estadísticos) pertinentes. Finalmente, fue de caso porque en el desarrollo del objetivo específico 2 se tomó una sola empresa.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población.

Empresas de servicios del Perú.

4.2.2 Muestra.

Empresa de Transporte y Turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018

4.3 Definición y operacionalización de la variable e indicadores

Tabla 1 Operacionalización de la Variable

| OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE | | | | |
|-----------------------------------|---|-----------------------------|---|--------------|
| Variable | Definición conceptual | Definiciones operacionales | | |
| Financiamiento | Definista (2017) el financiamiento es la agrupación ya sea de procedimientos monetarios o financieros los cuales se encargan, por ejemplo, nacimiento de un comercio, como también efectuar un plan (individual, empresarial). Cabe resaltar que, un crédito es la manera general o habitual de adquirir un empréstito. | Dimensiones | Subdimensiones | Medición |
| | | Fuentes del Financiamiento | Fuentes Internas Fuentes externas | Si () No() |
| | | Sistemas del Financiamiento | Sistema Bancario Sistemas no Bancario | Si () No() |
| | | Plazos del Financiamiento | Financiamiento a corto plazo Financiamiento a largo plazo | Si () No() |
| | | Costos del financiamiento | Tasa nominal Tasa efectiva | Si () No() |
| | | Clases de financiamiento | Valores de Circulación Financiamiento fiduciario Financiamiento hipotecario Financiamiento prendario Financiamiento de obligaciones propias | Si () No() |

| Financiamiento leasing | | |
|-------------------------|---|--------------|
| Usos del financiamiento | Aumento de activos Disminución de pasivos Pérdidas Pago de dividendos o reparto de utilidades Readquisición de acciones | Si () No() |
| Otros () | | |

Fuente: Elaboración propia en base a mis antecedentes

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las principales técnicas utilizadas en el trabajo de investigación son: Las fichas bibliográficas, la entrevista personalizada y el análisis e interpretación de los datos recolectados de las fuentes correspondientes. De otro lado, el instrumento aplicado es el cuestionario.

4.5 Plan de análisis

Se refiere a la secuencia metodológica aplicada para ordenar y centralizar la información, para finalmente analizarlo e interpretarlo, a efectos de llegar a conclusiones válidas.

4.6 Matriz de consistencia

| Titulo | Enunciado del Problema | Objetivo | Variable | Metodología |
|---|--|--|----------------|---|
| CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TRANSPORTES Y TURISMO PEREDA S.A.C - CHIMBOTE, 2018 | ¿Cuáles son las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa de Transportes y Turismo Pereda S.A.C – Chimbote, 2018? | <p>Objetivos General: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018.</p> <p>Objetivos Especifico:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018. 2. Describir las características del financiamiento de la empresa de Transporte y Turismo Pereda S.A.C. de Chimbote, 2018 3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de Transporte y Turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018. | Financiamiento | <p>Tipo de investigación: cuantitativo</p> <p>Nivel: descriptivo</p> <p>Instrumento: cuestionario</p> |

Fuente: Elaboración propia

4.7 Principios éticos

Los principios son las normas establecidas en el código de ética del investigador que tenemos que obedecer al momento de hacer nuestra investigación.

4.7.1 Protección a las personas.

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad, es decir, se hizo uso del respeto en las ideas y creencias del entrevistado. En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

4.7.2 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.

Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

4.7.3 Libre participación y derecho a estar informado.

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que

desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

4.7. 4 Beneficencia 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.

4.7.5 Justicia.

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar 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.

4.7. 6 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.

V. Resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Determinar los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018.

Tabla 2. Resultados de los antecedentes

| AUTOR | RESULTADOS |
|-------------------------|---|
| Torres (2017) | Entre los resultados se determinó que el financiamiento tiene un estudio ya que se hallaban presente las bases de licitación aprobadas por el ministerio de transporte urbano mejora la eficiencia en el uso de fondos financieros y los resultados directos de las inversiones del Estado. |
| Rodríguez (2018) | De los resultados obtenidos el financiamiento es una de las actividades para el mantenimiento de los buses la cual se observó en Boston es una de las ciudades con mejor movimiento en la cual se invierte alto costos en infraestructura, mantenimientos de carreteras también disminuye los accidentes y ofrece una calidad de servicio a los usuarios. |
| Vizúete (2015) | El financiamiento de las MYPE en el sector servicios de transporte es muy importante en el Distrito Metropolitano |

| | |
|-------------------------|---|
| | de Quito la que se refiere la operación de los corredores exclusivos no dispone de indicadores que permita medir la eficiencia en la gestión operativa de los corredores. |
| Leyva (2015) | Se obtuvo como resultado el financiamiento y rentabilidad del sector servicios rubro transporte de carga pesada de la Ciudad de Huaraz – 2013, con el 57% de la modalidad de crédito Bancario y el 43% de entidades no Bancarias y un 57% que obtuvieron los créditos 3 veces al año. |
| Lievano (2018) | En los resultados obtenidos el arrendamiento financiero es la mejor alternativa para el desarrollo de las pequeñas empresas de transporte y para aquellas empresas cuya actividad requiere de renovación y modernización de sus activos, también es una pieza clave para lograr un desarrollo y su rentabilidad. |
| Olivera (2018) | En los resultados obtenidos el financiamiento de las empresas del Perú y del caso empresa de Transportes Covisa S.A.C, establece una combinación entre recursos financieros propios y ajenos, toma en cuenta los tipos de financiamiento y analizan las fuentes del entorno. |
| Vladimir (2017) | Se determina el siguiente resultado que la mayoría de las Mypes no cuentan con un plan estratégico, pero actualmente están vigentes por más de 4 años, fueron creadas para generar ingresos y obtener ganancias, donde consideran que las capacitaciones a su personal son inversiones que gracias a ello tienen más acogida y rentabilidad. |
| Rodríguez (2018) | Se obtuvo el resultado de establecer los procesos de los recorridos formales de las unidades de transporte público en la ciudad de Chimbote, gracias a la planificación de las rutas que se elaboró en colaboración con todas las empresas de transporte público que, a través de sus requerimientos, se desarrolló una solución óptima tanto para el usuario como para las empresas. |

Fuente: elaboración propia en base a los antecedentes internacionales, nacionales y locales de la presente investigación.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2

Describir la caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018.

Tabla 3 Resultados del cuestionario

CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERU: CASO EMPRESA DE TRANSPORTE Y TURISMO PEREDA S.A.C.- CHIMBOTE, 2018

| Preguntas | Resultados | Observación |
|---|---------------|---|
| 1. ¿Tiene conocimiento que es el financiamiento? | SI (X) NO () | Es muy importante saber que el financiamiento es el dinero que obtiene una persona o empresa a través de un préstamo. |
| 2. ¿Financia su actividad, solo con financiamiento propio? | SI () NO (X) | Financia su actividad a través de terceros como los bancos financieros. |
| 3. ¿El financiamiento es importante para su empresa? | SI (X) NO () | Es importante el financiamiento según sus respuestas hechas por el cuestionario. |
| 4. ¿Financia sus actividades con entidades financieras? | SI (X) NO () | Si se trabajó en sus diferentes actividades con los bancos financieros. |
| 5. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo o largo plazo? | SI (X) NO () | Los créditos que me dieron fueron a largo plazo. |
| 6. ¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados? | SI (X) NO () | Si lo dieron los montos que se solicitó. |
| 7. ¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito? | SI (X) NO () | Si claro ya que cada que vamos sacando préstamo nos van bajando los intereses. |

| | | |
|---|-----------------|---|
| 8. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo? | SI (X) NO () | Lo utilizó para mantenimiento de su local la cual construyo dos servicios higiénicos (2 baños) y ampliarlo un poco más grande el local, también para el mantenimiento de los buses para tener satisfecho a los pasajeros y tener una buena seguridad. |
| 9. ¿Cree usted que su empresa aumento sus ingresos a través del financiamiento? | SI (X) NO () | Si claro que ha mejorado ya que emos aumentos diferentes sucursales en diferentes lugares. |
| 10. ¿Cuánto es el monto del crédito solicitado? | SI (X) NO () | La última vez el monto solicitado fue de 30,000 soles en la entidad financiera “Mi banco”. |

Fuente: elaboración propia del cuestionario aplicado a la dueña o representante de la empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C. Chimbote.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Hacer un análisis comparativo de los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, así como las bases teóricas del financiamiento y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y turismo pereda S.A.C. Chimbote, 2018.

Tabla 4 Comparación de los resultados de antecedentes con el cuestionario

| ELEMENTOS DE COMPARACIÓN | RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1 | RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2 | RESULTADOS |
|---------------------------|--|--|--------------|
| Fuentes de financiamiento | Rodríguez (2018) y Olivera (2018) nos dice que la fuente del financiamiento son entidades inversoras las | La empresa en estudio tiene como principal fuente financiero que es a través de bancos las cuales les otorga | Si coinciden |

| | | | | |
|--------------------------------------|--|---|--|--------------|
| | | cuales nos dice como hacer el uso de los fondos financieros. | diferentes préstamos. | |
| Sistemas financieros | | Leyva (2015) afirman que el financiamiento es muy importante para el desarrollo de las pequeñas empresas de transporte la cual requiere de una renovación y de modernización | La empresa en estudio requiere siempre el sistema bancario para realizar diferentes pagos o transferencias de dinero de una sucursal a la principal | Si coinciden |
| Costo del financiamiento | | Vladimir (2017) y Vizúete (2015) Nos dice que el financiamiento tiene diferentes tasas de intereses la cual van obteniendo al transcurso de tiempo en lo que van sacando el préstamo de las entidades financieras. | El financiamiento privado es de un mayor costo, pero a tasas bajas que le da oportunidad de poder cumplir con los créditos bancarios ya que el transcurso del tiempo va bajando. | Si coinciden |
| Los plazos del financiamiento | | Rodríguez (2018) nos dice que el financiamiento va de acuerdo a las rutas correctas de cada empresa de transporte público o al valor que ofrece cada empresa. | Para la empresa en estudio ha sido obtenido la comercialización y mediante un préstamo bancario a distintos plazos para poder pagar | Si coinciden |
| Uso de financiamiento | | Torres (2017) y Lievano (2018) determina que la MYPE buscan una rentabilidad financiera puesto que el 57% de la modalidad de | La empresa en estudio utilizo el financiamiento para ampliar su empresa de transportes generando una mayor ganancia | No coinciden |

crédito Bancario
y el 43% de
entidades no
Bancarias y un
57% que
obtuvieron los
créditos 3 veces al
año.

Fuente: elaboración propia en base a los resultados comparados con el objetivo 1 y 2

VI. Análisis de Resultados

6.1 Respecto al objetivo específico 1: Determinar los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018.

Rodríguez (2018), Olivera (2018), Vladimir (2017), Vizuite (2015) determinan que la mayoría de empresarios tienen el uso de fondos fijos también utilizan los créditos bancarios de diferentes entidades bancarias las cuales les facilita diferentes préstamos para su empresa para llevar a cabo diferentes actividades como el mejoramiento de su negocio y así obtener ganancias. Tenemos también los siguientes resultados que coinciden dos autores de **Torres (2017), Lievano (2018)** quienes establecen las irregularidades y el cumplimiento de las diferentes rutas ya que deben tener una ubicación para que así tenga una adecuada relación con el usuario. En estos resultados no coinciden con los demás autores de **Leyva (2015), Rodríguez (2018)** establece que es muy importante el financiamiento para la ciudadanía

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Describir la caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y turismo pereda S.A.C. Chimbote, 2018.

Se determina las características del financiamiento de la MYPE “Transporte Pereda” de la ciudad de Chimbote, accedió al tipo de financiamiento mediante el sistema bancario, que a la vez cumple con los requisitos, en el año 2018 obtuvo un crédito por S/.30,000.00 incorporándose del 15%, siendo aceptable y que da cuenta que el crédito es invertido en el capital de trabajo. Resultando que coincide con el autor nacional Leyva (2015), donde detalla que el financiamiento solicitado es para el capital de trabajo.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Hacer un análisis comparativo de los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, así como las bases teóricas del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018.

Respecto a las fuentes del financiamiento, si hay coincidencia entre los resultados del objetivo específico 1 y 2, debido a que las MYPE del sector servicio de transporte del Perú opta por el uso de fondos financieros a través de entidades bancarias, mientras que la empresa en su estudio solo opta por el financiamiento del sistema bancario a través de bancos.

Respecto a los sistemas de financiamiento, si hay coincidencia entre los resultados del objetivo específico 1 y 2, tanto que las MYPE del sector servicio de transporte del Perú y de la empresa en estudio, han recurrido a un financiamiento a una entidad del sistema bancario.

Respecto al costo del financiamiento, si hay coincidencia entre los resultados del objetivo específico 1 y 2, debido a que las MYPE del sector servicio de transporte del Perú consideran que las empresas tienen una alta competencia con las grandes empresas, mientras que la empresa en estudio considera un mayor costo, pero a tasas bajas que le da la oportunidad de poder cumplir con sus créditos bancarios.

Respecto a los plazos del financiamiento, si hay coincidencia entre los resultados del objetivo específico 1 y 2, tanto que las MYPE del sector servicio transporte del Perú y de la empresa en estudio coinciden en establecer que el plazo por el cual se les otorga el financiamiento es por un corto plazo, además que concuerda con lo que está establecido en la teoría de los plazos del financiamiento.

Respecto al uso del financiamiento, no hay coincidencia entre los resultados del objetivo específico 1 y 2, debido a que las MYPE del sector servicio de transporte del Perú establece un 57% de la modalidad de crédito bancario y 43% de entidades no bancarias y un 57% que obtuvieron los créditos 3 veces al año, por otro lado, la empresa en estudio accedió a un financiamiento para ampliar su empresa de transporte generando una mayor ganancia.

VII. Conclusiones

7.1 Conclusión respecto al objetivo específico 1

Determinar los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018.

Según los autores pertenecientes a los trabajos pertenecientes a los antecedentes nacionales, internacionales, regionales y locales determinan que los problemas que enfrentan las micro y pequeñas empresas son de mucha importancia puesto que es limitado en el financiamiento por parte de los bancos.

Al respecto, se recomienda que se difunda y se promueva el financiamiento a las micro y pequeñas empresas del Perú, por otro lado, que las instituciones financieras bancarias disminuyan los requisitos y/o procedimientos que necesitan hacer las empresas para la obtención de un crédito.

7.2 Conclusión respecto al objetivo específico 2

Aplicar la caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y turismo pereda S.A.C. Chimbote, 2018.

Se concluye que la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio en especial de la empresa de transporte y turismo pereda S.A.C. menciona que en caso de la MYPE y la empresa

accedió al financiamiento bancario que a la vez obtiene un crédito por 30,000 soles para invertir en la implementación del local o agencia realizando el pago por cuotas de largo plazo.

Al respecto, se le recomienda a la empresa de “Transporte y Turismo Pereda S.A.C”, de la ciudad de Chimbote, que siga financiándose con entidades del sistema bancario, ya que en comparación con el sistema no bancario formal e informal, las entidades bancarias son quienes ofrecen tasas de interés más bajas, muy aparte que seguir financiándose con estas entidades podrá contar con un historial crediticio, de tal manera que más adelante se le permita obtener créditos de mayores montos, con el fin de que pueda hacer crecer aún más su empresa de transporte.

7.3 Conclusión respecto al objetivo específico 3

Hacer un análisis comparativo de los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, así como las bases teóricas del financiamiento y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y turismo pereda S.A.C. Chimbote, 2018.

Se concluye que el análisis comparativo de los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, así como las bases teóricas del financiamiento y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicio menciona que los resultados de los antecedentes y de la empresa determinan que el financiamiento es mediante si sistema bancario por lo que es el principal capital de trabajo de cada empresa.

Al respecto, se recomienda tanto a las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú y la empresa del caso, que se financien con entidades 6 bancarias, puesto que pueden generarles mayores facilidades de obtención de crédito a un costo menor que las entidades del sistema no bancario o informal, si bien es cierto las entidades bancarias han intentado disminuir sus lista de requisitos para la obtención de un financiamiento lo que genera mayores oportunidades a las Mypes a que puedan acceder a uno, por otro lado, se le recomienda que dichos créditos solicitados sean un largo plazo de tal manera que puedan invertir más en el crecimiento de la empresa de transporte del Perú como la empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C.

7.4 Conclusión general

Se concluye que a nivel Macro las empresas del sector servicios de transporte recurren a financiamiento externo; específicamente a la banca comercial. En cuanto a la empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C se logró conocer el financiamiento lo obtiene de la banca comercial.

Referencias Bibliográficas

- Arabulu, A. (2018). *Régimen laboral especial de la micro y pequeñas empresas. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la ley n°300056 y la aprobación del T.U.O. de la ley MIPYME mediante decreto supremo n°013-2015.* Recuperado de: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/2016/10/09/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa-apuntes-iniciales-a-proposito-de-las-modificaciones-introducidas-por-la-ley-no-30056-y-la-aprobacion-del-t-u-o-de-la-ley-mipyme-mediante-decre-2/>
- Cochachin, C. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018.*
Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10626/FINANCIAMIENTO_MICRO_EMPRESAS_COCHACHIN_SANCHEZ_CALARA_ARMIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gonzales, O. (2016). *Caracterización de la gestión de calidad bajo el uso de instrumentos normativos de gestión en las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro otros tipos de transporte regular de pasajeros por vía terrestre, en el distrito de Huaraz, 2016*
Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1072/MYPE_GESTION_DE_CALIDAD_GONZALES_TOLEDO_OLIVIA_ELISABET.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Leyva, A. (2015). *Financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de Huaraz - 2013*
Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1162/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPE_LEYVA_CIRIACO_YENYMARLENE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lievano, R. (2018). *Ventajas del arrendamiento financiero (leasing) frente a otras alternativas de financiamiento para las empresas de transporte del Perú: caso transportes montana E.I.R.L.-Trujillo, 2014.*

Recuperado de: <https://idoc.pub/documents/ventajas-del-arrendamiento-financiero-leasing-frente-a-otras-alternativas-de-financiamiento-para-las-empresas-de-transporte-del-peru-caso-transportes-montana-eirl-trujillo-2014-1430dr2dkv4j>

Mejía, V. (2017). *Caracterización del financiamiento en el mercado “pedregal” Huaraz, 2015.*

Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1611/mype_financiamiento_mejia_rodriguez_giovanna_indira.pdf?sequence=1&isallowed=y

Metrón, W. (2016). *Destacan importancia de las micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo de la economía nacional.*

Recuperado de: <https://www.economia.gob.cl/2019/06/28/dia-de-la-pyme-destacan-importancia-de-las-micro-pequenas-y-medianas-empresas-en-el-desarrollo-de-la-economia-nacional.htm>

Olivera, J. (2018). *Caracterización del financiamiento de las empresas del Perú: caso de la empresa de “transportes Covisa SAC.” – Trujillo, 2015.*

Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3823/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_OLIVERA_MARTINI_JACKELINE_ANGELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez, N. (2018). *Benchmarking del proceso de mantenimiento para la flota de buses del sistema integrado de transporte urbano-sitp y la empresa massachusetts bay transportation authorit-mbta.*

Recuperado de:

<https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/22661/1/PROYECTO%20FINAL%20BENCHMARKING%20BUSES%20BOGOT%C3%81-BOSTON%20.pdf>

Rodríguez, R. (2018). *Aplicación móvil para la planificación de rutas de transporte público, Chimbote.*

Recuperado de: http://repositorio.usanpedro.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/8110/Tesis_58107.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Salazar, K. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017.*

Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6097/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SALAZAR_SEPERAK_KEVEN_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Torres, A. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras.*

Recuperado de:
[file:///C:/Users/LEYDI/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/LEYDI/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(1).pdf)

Torres, M. (2017). *El transporte público urbano de autobuses en la ciudad de Santiago de Chile: Una propuesta de bases de licitación pública.*

Recuperado de:
<https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/403757/Tmetc1de1.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Vizuete, A. (2015). *Propuesta metodológica para evaluar la eficiencia en la gestión operativa de los servicios de transporte público masivo de pasajeros caso de estudio: corredores B.R.T del distrito metropolitano de quito.*

Recuperado:
<http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/10000/7DESARROLLO%20TESIS%20MAESTRIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vladimir, B. (2017) *Gestión de calidad, formalización, competitividad, financiamiento, capacitación y rentabilidad en micro y pequeñas empresas de la provincia del Santa (2013)*

Recuperado de:
<https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/829/489>

Anexos

Anexo 01 matriz de consistencia

| TITULO | ENUNCIADO DEL PROBLEMA | OBJETIVO GENERAL | OBJETIVOS ESPECIFICOS |
|--|--|---|--|
| <p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de “Transporte y turismo Pereda S.A.C”- Chimbote, 2018</p> | <p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: ¿Caso empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018?</p> | <p>Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y turismo Pereda S.A.C. Chimbote, 2018.</p> | <p>1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018.</p> <p>2. Describir las características del financiamiento de la empresa de “Transporte y Turismo Pereda S.A.C”. de Chimbote, 2018.</p> <p>3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de “Transporte y Turismo Pereda S.A.C.” Chimbote, 2018.</p> |

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

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

FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
 ETC. AUTOR: _____

Y SUBTÍTULO: _____ APELLIDO (s), Nombre (s) TÍTULO _____

_____ LUGAR DE _____

EDICIÓN: _____ EN QUE SE OBTUVO: _____ NUM. DE _____ AÑO _____

PAGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO _____ INSTITUCION Y DEPENDENCIA _____

OBTENIDO: _____ QUE OTORGA EL _____ NIVEL ACADEMICO: _____

_____ NOMBRE DEL ASESOR: _____

APELLIDO (s), Nombre (s), LOCALIZACION DE LA OBRA: _____

| |
|----------------------------|
| Autor(a) _____ |
| Título _____ |
| Año _____ |
| Editorial o imprenta _____ |
| Ciudad, país _____ |
| # edición _____ |
| Traductor _____ |
| # de páginas _____ |



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE METODOLOGÍA DE LA

INVESTIGACIÓN - DEMI

Cuestionario aplicado al representante legal de la empresa de Transporte y Turismo Pereda S.A.C. de Chimbote, 2018

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TRANSPORTE Y TURISMO PEREDA. – CHIMBOTE, 2018**

La información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Fecha:

Anexo 03: Cuestionario de Recojo de información del caso de estudio.

| PREGUNTAS | RESULTADOS | |
|---|-------------------|-----------|
| | SI | NO |
| 1. ¿Tiene conocimiento que es el financiamiento? | | |
| 2. ¿Financia su actividad, solo con financiamiento propio? | | |
| 3. ¿El financiamiento es importante para su empresa? | | |
| 4. ¿Financia sus actividades con entidades financieras? | | |
| 5. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo o largo plazo? | | |
| 6. ¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados? | | |
| 7. ¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito? | | |
| 8. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo? | | |
| 9. ¿Cree usted que su empresa aumento sus ingresos a través del financiamiento? | | |
| 10. ¿Cuánto es el monto del crédito solicitado? | | |