

**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.- CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2017.**

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

AUTOR

CUEVA ROMERO, RONALD AROM

ORCID: 0000-0002-5817-8923

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO
Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL
PERU: CASO EMPRESA WORLD TAXI INTERNATIONAL
S.A.C.- CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2017.**

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

AUTOR

CUEVA ROMERO, RONALD AROM

ORCID: 0000-0002-5817-8923

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020

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

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

PRESIDENTE

MGTR. ORTIZ GONZÁLEZ, LUIS

MIEMBRO

DR. RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ASESORA

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. Eres quien orienta mi destino.

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

A la MGTR. Manrique Plácido Juana Maribel, 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 y 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 objetivo general: 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 y propuesta de mejora, 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 aplicado a la empresa de caso, encontrándose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1, los investigadores citados mencionan que el financiamiento es obtenido 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. Respecto al objetivo 2, 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. Llegando a la conclusión que la empresa de estudio cuenta con un financiamiento de terceras personas con las tasas de interés altas con respecto a los bancos, dicha empresa se financia cada vez que suceden problemas mecánicos o mejoramientos en sus unidades de transporte, llegando a la conclusión que estas fallas son muy consecutivas y los prestamos por consiguiente igual, por ello concluimos que la empresa afronta un problema con el financiamiento ya que tiene que abonar excesivas tasas de interés lo cual es una desventaja para la empresa.

Palabras claves: Financiamiento, Micro y Pequeña Empresa, sector servicio.

Abstract

The present research work had as general objective: To describe the characteristics of the financing of Micro and Small Companies in the service sector of Peru: case of WORLD TAXI INTERNATIONAL S.A.C. – Chimbote and proposal for improvement, 2017. The research was descriptive-non-experimental-bibliographic-documentary and case, for the collection of information bibliographic sheets and a relevant questionnaire applied to the case company were used, finding the following results: Regarding specific objective 1 , the aforementioned researchers mention that the financing is obtained for their activity with third parties, with a long-term credit, whose investment is for the purchase of assets, for the increase of capital and with this highlight with the other transport entities in Peru . Regarding objective 2, the different loans acquired were long-term (36 months) with an interest rate of 2% per month, their investment was for the increase of capital and the repowering of assets. Coming to the conclusion that the study company has third-party financing with high interest rates with respect to banks, said company will be financed whenever mechanical problems or improvements in its transport units occur, reaching the conclusion that these failures are very consecutive and we lend them equally, so it concludes that the company faces a problem with financing and that it has to pay excessive interest rates, which is a disadvantage for the company.

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

Contenido

AGRADECIMIENTO	V
DEDICATORIA	VI
Resumen	VII
Abstract	VIII
Contenido	IX
ÍNDICE DE CUADRO	X
I. Introducción	11
II. Revisión de literatura	14
2.1 Antecedentes	14
2.1.1 Internacionales	14
2.1.2 Nacionales	15
2.1.3 Regionales	17
2.1.4 Locales	19
2.2 Bases teóricas	22
2.2.1 Teoría del financiamiento	22
2.2.2 Teoría de la empresa	33
2.2.3 Teorías de las MYPE	36
2.2.4 Teoría de los sectores económicos productivos	36
2.2.5 Descripción de la empresa World Taxi International SAC	39
2.3 Marco Conceptual	40
2.3.1 Definición de financiamiento	40
2.3.2 Definición de empresa	40
2.3.3 Definición de las micro y pequeñas empresas	41
2.3.4 Definición del sector servicios	41
2.3.5 Definición de transporte	41
III. Hipótesis	43
IV. Metodología	44
4.1 Diseño de la investigación	44
4.1.1 No Experimental:	44
4.1.2 Descriptivo:	44

4.2 Población y Muestra	44
4.2.1 Población	44
4.2.2 Muestra.....	44
4.3 Definición y Operacionalización de variables.....	45
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	46
4.4.1 Técnica de recolección de datos	46
4.4.2 Instrumento de recolección de datos	46
4.5 Plan de análisis	46
4.6 Matriz de consistencia	47
4.7 Principios éticos.....	48
V. Resultados y análisis de resultados	50
5.1 Resultados	50
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1.	50
5.1.2 Resultado respecto al objetivo específico 2.	52
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3	53
5.1.4 Respeto al objetivo específico 4.	54
5.2 Análisis de resultados.....	55
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.	55
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.	55
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.	56
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4.	57
VI. Conclusiones	57
6.1. Respecto al objetivo específico 1	57
6.2 Respecto al objetivo específico 2	58
6.3 Respecto al objetivo específico 3	58
6.1.4. Respecto al objetivo específico 4.	58
6.4 Respecto al objetivo general.	59
VIII. Aspectos complementarios.....	60
7.1 Referencias bibliográficas.....	60
7.2..1 Anexo 01 Matriz de consistencia	65
7.2.2. Anexo 02: Fichas bibliograficas	66
7.3. Anexo 03: Cuestionario.....	67

ÍNDICE DE CUADRO

CUADRO 1 - Resultados.....	51
CUADRO 2 - Resultados de caso de estudio.....	53
CUADRO 3 - Resultado del objetivo específico 3.....	54
CUADRO 4- Resultado respecto al objetivo 4.....	55

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 (I.N.I.).

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 los principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú y de la empresa de transporte World Taxi International S.A.C. de Chimbote y como se podría mejorar, 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 y de la empresa de transporte World Taxi International S.A.C. de Chimbote y elaborar una propuesta de mejora, 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.
- 4- Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa World Taxi International S.A.C de Chimbote, 2017.

El presente trabajo se justifica porque nos permitirá saber cómo funciona el financiamiento ya sea a corto, o largo plazo para de esta manera determinar cómo obtener recursos suficientes y como serán devueltos con sus intereses respectivos, ya que siempre se tiene que tener en cuenta un cierto grado de riesgo y una visión de crecimiento empresarial.

La metodología que aplico fue de; tipo descriptivo, de nivel cualitativo, con un diseño experimental, bibliográfico y de caso, su población está constituida por todas las MYPE del Perú, su muestra se tomó como muestra a la empresa World Taxi International S.A.C.

La investigación consentirá aportar informe teórico que será parte del saber respecto a la formalización de la relación con el financiamiento de las MYPE. Se llegó a los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1, los investigadores citados mencionan que el financiamiento es obtenido 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. Respecto al objetivo 2, 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 reopotenciación de activos.

Llegando a la conclusión que la empresa de estudio cuenta con un financiamiento de terceras personas con las tasas de interés altas con

respecto a los bancos, dicha empresa se financia cada vez que suceden problemas mecánicos o mejoramientos en sus unidades de transporte, llegando a la 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 excesivas tasas de interés lo cual es una desventaja para la empresa.

II. Revisión de 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.

Castillo (2016) en su proyecto de investigación: Procesos financieros y su incidencia en la rentabilidad de la compañía de transporte pesado transarías S.A. – Ecuador; tuvo como objetivo general: Analizar cómo influyen los procesos financieros en la rentabilidad, con el fin de diagnosticar la situación actual de la compañía de transporte pesado Transarías S.A.; su metodología: tiene la modalidad de investigación bibliográfica, enfoque cualitativo – cuantitativo, nivel explicativa – descriptivo; su resultado principal: Del total de activos corrientes, la compañía Transarías S.A. ha aumentado de \$4488 a \$10024.28, debido a que los socios aportaron determinada cantidad de efectivo; en conclusión: Dentro del nivel de endeudamiento de la Compañía de Transporte Transarías S.A, mediante el cálculo de indicadores, se concluye que los activos aportan con cantidades reducidas para el pago de obligaciones con terceras personas, lo que demuestra que las decisiones de financiamiento no son las correctas, ya que no existe un análisis previo, y se toma en cuenta la capacidad que tiene la compañía para afrontar deudas.

González (2014) en su tesis: La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá – Colombia;

tuvo como objetivo general: Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá; su metodología: el diseño fue documental y experimental, su delimitación fue legal, su ámbito y tiempo de aplicación fue teórica, su población se tuvo en cuenta la información publicada por la Superintendencia de sociedades de Colombia; sus resultados principales: La Ilustración 61 evidencia que la mayor participación en el parque empresarial bogotano lo tienen las Microempresas las cuales representan en promedio el 80,77% de las empresas de la capital, no obstante pese a que esta cifra es significativa vale la pena resaltar que ha disminuido en los últimos años, es así como en el año 2011, las microempresas representaban el 95.4% del total de empresas. Esta situación es consistente con el escenario que han experimentado las pequeñas y medianas, las cuales han pasado de tener una participación del 4.17% en el 2011 a un 16.09% para el 2012. Como conclusión: El principal aporte de esta investigación fue explorar la situación actual de uno de los 10 sectores más impactantes e influyentes en la economía de la ciudad de Bogotá con el fin de efectuar un diagnóstico de su gestión financiera y la relación de ésta con sus alternativas de financiamiento, así mismo identificar las problemáticas financieras presentes, con el fin de establecer estrategias y acciones de mejoramiento.

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. Con una metodología tipo cualitativo- de nivel de investigación descriptivo y con un diseño de investigación no experimental, bibliográfica y de caso. 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 provenido 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. Tuvo como objetivo general Determinar y describir las características del financiamiento de las empresas del Perú y de la empresa d Transportes Covisa S.A.C.- Trujillo, 2015. Con una metodología tipo cualitativo- de nivel de investigación descriptivo y con un diseño de investigación no experimental, bibliográfica y de caso. 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 región 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. Con una metodología tipo cualitativo- de nivel de investigación descriptivo y con un diseño de investigación no experimental, bibliográfica y de caso. Llegó 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. Tuvo como objetivo general determinar la caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las empresas de transportes del Perú y de la empresa de Servicios Turísticos Lucho Tours S.A.C Con una metodología tipo cualitativo- de nivel de investigación descriptivo y con un diseño de investigación no experimental, bibliográfica y de caso. Llegó 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. Tuvo como objetivo general determinar y describir las caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la empresa Obeman E.I.R.L, 2015. Con una metodología tipo cualitativo- de nivel de investigación descriptivo y con un diseño de investigación no experimental, bibliográfica y de caso. 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”. Tuvo como objetivo general Determinar y describir las características del financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la MYPE del sector servicios del Perú y de la empresa Daniel E.I.R.L, ce Chimbote, 2013. Con una metodología tipo cualitativo- de nivel de investigación descriptivo y con un diseño de investigación no experimental, bibliográfica y de caso. 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.

La obtención de financiamiento permite optimizar el capital, pero obtenerlo es un problema significativo para las empresas y mucho más para las pyme, esto se debe a las restricciones a las que debe enfrentarse y aún más con las economías inestables en algunos Países en Latinoamérica. Cuando se decide buscar financiamiento lo más importante a tomar en cuenta esta en que el costo de capital resulte ser inferior a la rentabilidad de los recursos invertidos. Teniendo en cuenta esto se debe identificar los riesgos que implican obtener un crédito financiero (Pérez, Bertoni, Sattler, & Terreno, 2015).

Se sabe que los administradores de una empresa son los únicos que conocen la real distribución del financiamiento obtenido, mientras que los inversionistas externos no. La teoría del financiamiento establece y pone un orden al elegir una fuente de financiamiento, se establece que la estructura financiera, tiene el propósito de financiar nuevas inversiones con fondos propios, posteriormente contrayendo una deuda de bajo riesgo como con entidades bancarias y finalmente se obtengan mediante una deuda pública, cabe resaltar que se debe evaluar la que brinde menor costo (Gutiérrez, Aguayo, & Panes, 2016).

Miller y Modigliani, y su teoría de financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer, permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizan para

acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativo, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible. (Modigliani & Miller, 1958)

Según Gitman, el financiamiento viene siendo el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Es por ello que el financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de créditos o cualquier otro documento pagadero a plazo. Esto da como consecuencia que una empresa podrá hacer frente a sus planes de inversión mediante el empuje inicial provisto por la inyección de recursos iniciales, suministrado por fuentes de dinero internas o externas. Las fuentes de financiamiento de las empresas son herramientas claves para proporcionar la fortaleza económica de las mismas y su competitividad con el tiempo. El financiamiento se refiere a la forma mediante la cual una empresa debe satisfacer sus necesidades o requerimientos temporales o permanentes de efectivo a corto, mediano y largo plazo.

Necesidad de financiamiento de una empresa: según Gitman (1997), los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden ser dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal. La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos.

2.2.1.1 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 el 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 cual pago se realizó 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.

2.2.1.2 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.

2.2.1.3 Costos 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.

2.2.1.4 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.

2.2.1.5 Facilidades del financiamiento.

El financiamiento constituye en un organización la fuente del dinero para el levantamiento de proyectos de inversión, en el caso de los microempresas son parte fundamental para la existencia de las mismas ya que proveen el flujo efectivo necesario para la adquisición de capital de trabajo como de activos de capital (activos fijos), y de esta manera se produzca el ciclo operativo del

negocio generando renta y ganancias; por eso es de vital importancia observar las perspectiva y el pensamiento del principal actor el microempresario sobre este esencial componente que es el financiamiento, donde se evidencia en ellos que sin el financiamiento por terceros sería imposible la existencia. Las facilidades del financiamiento son muchas en la actualidad ya que estas existen en diversas fuentes de financiamiento y adquirir un financiamiento para una empresa que está totalmente muy bien reglamentada y sin deudas con aspiraciones a un desarrollo de la misma no es muy difícil adquirirla.

2.2.1.6 Usos 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.

2.2.1.7 Otras formas de financiamiento

2.2.1.7.1 Financiamiento de proveedores

El crédito de proveedores es una modalidad de financiamiento no bancaria en las empresas. Consiste en adquirir la materia prima necesaria para el proceso de producción asumiendo un compromiso de pago a futuro sin recargos por intereses. (Westreicher, 2017)

En otras palabras, la compañía negocia con su(s) proveedor(es) para abastecerse de insumos sin tener que cancelarlos al contado. Así, queda una deuda pendiente que deberá saldarse habitualmente en 30, 60 o 90 días y donde no se generan gastos financieros.

Ventajas y desventajas del crédito de proveedores

Entre las ventajas del crédito de proveedores destaca:

- Permite desarrollar la actividad productiva sin necesidad de perder liquidez, manteniéndose mayores recursos en efectivo y sus equivalentes.
- Se libera capital que puede destinarse a otros gastos o emergencias en el corto plazo. Esto es importante tomando en cuenta que, por lo general, una parte de las ventas de las empresas es a crédito. Es decir, aunque la compañía haya realizado transacciones por un gran volumen, las entradas de efectivo pueden no ser tan elevadas.

- Se solicita en función a las necesidades de la compañía. Entonces, se puede hacer coincidir el momento para pagar a los proveedores con la fecha de cobro por las ventas.
- Usualmente no requiere garantías.
- No hay pago de intereses.
- Aumenta el volumen de ventas, tanto del proveedor como de la organización financiada.

Sin embargo, también existen algunas desventajas:

- Si la empresa hace uso del crédito pierde la oportunidad de obtener un descuento por pronto pago. En ocasiones, el prestatario puede acceder a una reducción de su deuda si la cancela en muy corto plazo.
- Como en cualquier modalidad de financiamiento, existe un riesgo de crédito, que en este caso es asumido por el proveedor.
- El abastecedor puede inflar el precio de su producto para recuperar el costo del préstamo, por lo que el financiamiento podría resultar caro aunque no hayan intereses.
- Se limita el destino del crédito a la adquisición de insumos con un determinado proveedor.

Etapas del crédito de proveedores

Las etapas del crédito de proveedores son las siguientes:

- Análisis de los potenciales deudores: Es el proceso para determinar la solvencia del cliente. Se toman en cuenta variables como el patrimonio de la

empresa, sus ratios financieros y el historial crediticio. Para esto último, se consultan las centrales de riesgo.

- Establecimiento de las condiciones de crédito: Si la operación es aprobada, se fijan las principales características del financiamiento como el plazo para el pago y los recargos por morosidad. El proveedor suele ofrecer además un descuento por pronto pago. Así, el prestatario tiene la opción de cancelar su obligación antes del periodo pactado, accediendo a una reducción de su deuda.
- Instrumentación del crédito: Se materializa el financiamiento con algún tipo de contrato, como un pagaré, letra de cambio o crédito documentario.
- Entrega de la mercancía: La empresa obtiene los insumos para el proceso productivo.
- Pago del crédito: Luego del tiempo acordado, el proveedor debería recibir la retribución respectiva, aunque siempre existe la probabilidad de impago.

2.2.1.7.2 *Financiamiento vía factoring.*

Mazzeo, (2012) menciona que, es una herramienta financiera cada vez más usada para proporcionar liquidez a empresas que venden a crédito, librándola de costosos y engorrosos trámites de cobro, permitiéndole mayor flexibilidad en sus créditos, convirtiendo sus ventas de corto plazo (con vencimiento no mayor a 180 días), en ventas de contado y lo que es más importante abriéndole nuevas posibilidades de crédito, dado que por la vía tradicional de financiación de su capital de trabajo a través de las entidades de crédito, las debilidades que

presentan sus estados financieros, no les permite contar con esta posibilidad. Adicionalmente, le permite a las empresas hacer líquidas sus cuentas por cobrar, reducir los días de cobro de su cartera y en algunos casos los costos de financiación, lo que podría significar mejores condiciones de precio.

Cada vez son más las empresas que recurren a este método para ajustar sus objetivos y disminuir el costo que representa constituir un importante departamento de cobros que, además de un buen servicio al cliente, obtenga un buen resultado frente a los mismos, a la hora de afrontar el pago de los servicios u obras.

2.2.1.7.3 Financiamiento vía Leasing.

Morales, (2017) Afirma: En realidad hay dos tipos de leasing; leasing financiero y leasing operativo o de arrendamiento como también es conocido.

1. El leasing financiero es una operación de financiamiento, mediante la cual una institución financiera adquiere un bien, que previamente ha seleccionado quien solicita la realización de la operación y que el banco entrega a esta persona, bien sea natural o jurídica, para que lo use a cambio de un canon con opción de transferencia (posibilidad de adquisición) de este activo al final del pago, aunque al final esta persona puede optar por no comprarlo y este bien seguirá siendo de la institución financiera.

2. En el leasing operativo, igualmente la institución financiera adquiere el activo escogido por el arrendatario y le entrega a éste su uso y goce a cambio del canon o renta, pero no se pacta una opción de adquisición. Esta es una modalidad en la que el beneficio es enorme, ya que las empresas y personas

pueden gozar de un bien como maquinaria, equipos, etc. y en el momento en que están obsoletos, para quien ha hecho uso, simplemente los moderniza y es el banco sigue siendo el dueño del bien.

2.2.2 Teoría de la empresa

2.2.2.1 Teorías de la empresa.

Las contribuciones de Ronald Coase a La teoría de la empresa (2016)

Este apartado inicia con la crítica de Coase a la teoría económica neoclásica y con ello a la manera en que introdujo el concepto de costo de transacción al análisis económico y, en particular, a la explicación del surgimiento de la empresa. En el segundo subapartado se destacan los factores que el autor considera que inciden en el crecimiento de la firma. En el tercer subapartado se revisa lo relativo a las relaciones entre empresas como forma alternativa de coordinación económica y se destaca el papel de las instituciones para el funcionamiento de este tipo de relaciones y en general para el de las empresas y el mercado. La propuesta de Coase surgió, precisamente, a partir de su crítica a la teoría neoclásica, ya que esta última deja sin explicar la integración vertical y horizontal y, con ello, el origen de la empresa. Estos aspectos son los intereses centrales de la investigación de este autor. Desde su punto de vista, en el análisis económico neoclásico los individuos no son consumidores sino un conjunto consistente de preferencias maximizadoras; la empresa se explica a partir de curvas de costos y de demandas y los actores económicos intercambian bienes y servicios sin que se establezca un marco institucional específico. La lógica del

análisis 42 se centra en el mecanismo de precios y en la combinación óptima de insumos, sin problemas de intercambio ni en el mercado ni en la firma.

2.2.2.2 Clasificación de las empresas.

2.2.2.2.1 Microempresa.

Monteros, (2005) señala: “Una microempresa puede ser definida como una asociación de personas que, operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o servicios que se suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad luego de cubrir sus costos fijos variables y gastos de fabricación”

2.2.2.2.2 Pequeña Empresa.

Thompson, (2007) señala: La pequeña empresa es una entidad independiente, creada para ser rentable, que no predomina en la industria a la que pertenece, cuya venta anual en valores no excede un determinado tope y el número de personas que la conforma no excede un determinado límite, y como toda empresa, tiene aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras, todo lo cual, le permite dedicarse a la producción, transformación y/o prestación de servicios para satisfacer determinadas necesidades y deseos existentes en la sociedad.

2.2.2.2.3 Mediana empresa.

Se denomina Mediana Empresa a aquella cuyas ventas anuales sobrepasan las 1,700 UIT pero no exceden de 2,300 UIT. Al igual que la pequeña empresa e creada para ser rentable.

2.2.2.2.4 Gran empresa.

Se considera “*gran empresa*” aquel sistema en el que se coordinan factores de producción, financiación y marketing para obtener sus fines, excediendo los 100 empleados.

Las grandes empresas pueden realizar su actividad en cualquier sector económico (agrario, pesquero, minero, transporte, bancario, turístico, etc.).

Aunque también pueden actuar en cualquier ámbito geográfico (local, provincial, regional, nacional e internacional), generalmente se centran en los ámbitos nacional e internacional, por las economías de escala y de alcance, derivadas de su gran tamaño.

En las grandes empresas, la propiedad está en manos de sus propietarios (accionistas o socios según la forma jurídica que adopten), pero generalmente se separa la propiedad de la dirección, de manera que esta última es asumida por los directivos de la empresa.

En cuanto a la forma jurídica, suelen ser sociedades mercantiles (la Sociedad Anónima, la Sociedad de Responsabilidad Limitada, la Sociedad Comanditaria, la Sociedad Colectiva y la Sociedad Cooperativa)

2.2.3 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.

2.2.4 Teoría de los sectores económicos productivos.

Teoría económica de Colin Clark y Jean Fourastié

Es una teoría económica que divide las economías en tres sectores de actividad: la extracción de materias primas (primario), la manufactura (secundario), y los servicios (terciario). Fue desarrollada por Colin Clark y Jean Fourastié. De acuerdo con esta teoría el principal objeto de la actividad de una economía varía desde el primario, a través del secundario hasta llegar al sector terciario.

Fourastié vio el concepto como esencialmente positivo, y en La Gran Esperanza del Siglo XX.

Sector Primario:

El sector primario agrupa las actividades que implican la extracción y obtención de materias primas procedentes del medio natural (agricultura, ganadería, minería, silvicultura y pesca). Es propio de las zonas rurales. Los procesos industriales que se limitan a empacan, preparar o purificar los recursos naturales suelen ser considerados parte del sector primario también, especialmente si dicho producto es difícil de ser transportado en condiciones normales a grandes distancias.

Sector Secundario:

El sector secundario incluye las actividades que suponen la transformación de las materias primas en productos elaborados, es decir, la industria y la construcción (por ejemplo, siderurgia, sector agroalimentario, etc.; la producción de bienes de consumo en general). Se localiza principalmente en zonas urbanas.

Sector Terciario:

El sector terciario, finalmente, es un conjunto mal definido que incluye todas las actividades y prestación de servicios que no pertenecen a los otros dos sectores y que podrían considerarse como actividades de suministro de bienes inmateriales a las personas, a las colectividades o a las empresas.

2.2.4.1 Clasificación de los sectores económicos productivos.

Teoría del sector comercio

El comercio es una actividad económica del sector terciario que se basa en el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diversas personas o naciones. El término también es referido al conjunto de comerciantes de un país o una zona, o al establecimiento o lugar donde se compra y vende productos, se desarrolla en un ámbito de ferias, muestras y mercados, cuya actividad tiende a exhibir el producto terminado y a favorecer su difusión y venta, lo que conocemos como comercialización. Con el tiempo, apareció la moneda (dinero), y el comercio comenzó a basarse en la compra y la venta de productos. Los bienes fundamentales de las poblaciones eran los alimentos y vestidos, solo los grupos más ricos compraban vestidos lujosos, joyas y obras de arte (Lujan, 2011).

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 y Ocampo (2014).

2.2.5 Descripción de la empresa World Taxi International SAC.

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.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de 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 empresa.

Una empresa es un conjunto de personas que comparten sus metas o objetivos con el fin de obtener beneficios; una empresa es una unidad productiva agrupada y dedicada a desarrollar una actividad económica con fines de lucro; en general, una empresa también se puede definir como una unidad formada por un grupo de personas, bienes materiales y financieros, con el objetivo de producir algo o

prestar un servicio que cubra una necesidad y por el que se obtengan beneficios (Debitoores, 2017).

2.3.3 Definición de las micro y pequeñas empresas.

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.

2.3.4 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.

2.3.5 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)

Hipótesis

Dado que la investigación será de diseño: no experimental-descriptiva-bibliográfico-documental y de caso, no aplicara hipótesis.

La formulación de una hipótesis está sujeta a un proceso de desarrollo, esto con relación a que se puntualiza, se rectifica, se completa con nuevas suposiciones, y finalmente esta queda comprobada o refutada. En primera fase de una hipótesis el investigador debe fundar en base a ciertos hechos o un marco teórico que ha elaborado con anterioridad, esta no puede deducirse de un modo puramente lógico. En segunda fase se deberá analizar la hipótesis y estudiar las posibles consecuencias que esta pueda arrojar. Por ultimo en una tercera fase se hace una comparación analítica, de las variables que intervienen y las consecuencias lógicas que se obtienen de la hipótesis, todo esto con la información que se obtienen por medio de la observación y el experimento. De todo lo mencionado se manifiesta el siguiente paso, “la verificación” para realizar esto se debe buscar los medios que se requieran para someter a prueba las predicciones, diseñando los experimentos necesarios, hallando los procedimientos de medición adecuados y los instrumentos que se utilizarán (Espinoza, 2018).

III. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación será no experimental – Descriptivo – bibliográfico, documental y de caso.

4.1.1 No Experimental: La investigación que se utilizó fue no experimental porque se

realizó sin manipular deliberadamente las variables, observándolas tal como se mostraron dentro de su contexto.

4.1.2 Descriptivo: La investigación fue descriptiva porque se limitó a describir las

variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

4.2 Población y Muestra

4.2.1 Población

La población de investigación está constituida por todas las empresas de Servicios del Perú.

4.2.2 Muestra

Para la realización de la investigación se tomó como muestra a la empresa servicios “World Taxi International SAC”.

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.	<p>Sabe usted que es financiamiento?</p> <p>¿Cree usted que es importante y/o necesario contar con un financiamiento?</p>	<p>Conocimiento del financiamiento</p> <p>Importancia del financiamiento en la entidad</p>	<p>SI() NO()</p> <p>SI() NO()</p>

Fuente: Elaboración propia

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnica de recolección de datos

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y la entrevista.

4.4.2 Instrumento de recolección de datos

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizó el programa mendeley y el cuestionario.

4.5 Plan de análisis

Para cumplir con el objetivo específico uno se hará una revisión preliminar 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.

De acuerdo a la naturaleza de la investigación el análisis de los resultados se hará teniendo en cuenta a comparación a los comentarios, análisis o estudios realizados por diversos autores como responsables de la información recolectada.

4.6 Matriz de coexistencia

Título de Investigación	Enunciado	Objetivo General	Objetivo Especifico
<p>“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”</p>	<p>¿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?</p>	<p>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>	<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> <p>Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa World Taxi International S.A.C de Chimbote, 2017.</p>

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

4.7 Principios éticos

Según el reglamento de investigación de la ULADECH (2016, p.96,97)

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 esta también obligado a tratar a equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados.

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.

IV. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1.

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, 2017.

CUADRO 01: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1

AUTOR(ES)	RESULTADOS
Cortijo (2016)	Establece que, la empresa estudiada financio sus actividades economicos con creditos otorgados del sistema bancari o (Banco Continental) por que dicho banco le dio mayores facilidades por ser un cliente conocido. Asi mismo afirma que la empresa tambien solicito un financiamiento tipo leasing para tener liquidez.
Nuñera (2016)	Sostiene 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 puedes adquirir capital de trabajo o invertir su activo fijo favoreciendo así en la rentabilidad de las empresas.
	Establece que la empresa cuenta con finaciamiento de terceras para sus actividades economicas con una entidad finaciera bancaria (BCP); siendo ésta a largo plazo y a una tasa de interes entre 11 a 20% favorable con respecto a las proyecciones a la empresa, dicho fondos son para la compra de activos fijos. A lo expresado la compra de activo fijo fue favorable debido a que incremento sus ganancias, permitiendole

Ángeles (2016)	crecer económicamente y poder competir con las demás empresas de transporte terrestre.
Meza (2013)	Afirma 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)	Argumentan 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)	Describió 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 2.

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

Cuadro 2

Resultado del caso de estudio

PREGUNTAS	RESULTADOS	
	SI	NO
1.- ¿Financia su actividad, solo con financiamiento propio?		(X)
2.- ¿Financia su actividad, solo con financiamiento de terceros?	(X)	
3.- ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?	(X)	
4.- ¿Financia sus actividades con entidades financieras?	(X)	
5.- ¿Financia sus actividades con instituciones financieras privadas?	(X)	
6.- ¿Financia sus actividades con instituciones financieras públicas?		(X)
7.- ¿Uso como fuentes de financiamiento créditos personales?		(X)
8.- ¿Cree usted que el financiamiento permite el desarrollo de su empresa?	(X)	
9.- ¿Los créditos otorgados fueron a largo plazo?	(X)	
10.- ¿Los créditos otorgados fue invertido en activos fijos y capital de trabajo?	(X)	

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

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3

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.
Forma de financiamiento	de	Cortijo (2016), Nuñera (2016), Meza (2013) financian sus actividades con financiamiento de terceros, siendo éste banca formal.	La empresa de transporte Word Taxi International S.A.C. financia su actividad a través de terceros con la banca formal y entidades financieras.	SI COINCIDEN
Entidades a la que recurren	la	Castillo (2017) para el financiamiento recurre al sistema no bancario. Entidades financieras. (Caja Piura)	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)	SI COINCIDEN

Plazos del crédito solicitado	Cortijo (2016). El plazo del crédito solicitado fue a largo plazo (36 meses)	La empresa Word Taxi International solicitó un préstamo a largo plazo de 36 meses.	SI COINCIDEN
Inversión del crédito	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	SI COINCIDEN

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

5.1.4 Respeto al objetivo específico 4.

Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa World Taxi International S.A.C de Chimbote, 2017.

Cotización de entidades financieras

Entidad Financiera	Tasa Efectiva Anual	Plazo
Scotiabank	19.3 %	1 año
BCP	19.9%	18 meses
Continental	20 %	2 años
Caja Piura	33.5	2 años
Caja del Santa	35%	18 meses
Crediscotia	28%	2 años

Fuente: Elaboración propia, información recolectada con los datos de la empresa de caso.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.

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

Cortijo (2016), Nuñera (2016), Meza (2013), Establecen que estos autores coinciden en sus resultados respecto al representante legal de las MYPE, mencionan que el financiamiento es obtenido 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 específico 2.

-Describir las características del financiamiento de la empresa World Taxi International S.A.C. de Chimbote, 2017.

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 específico 3.

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. 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 del sistema no bancario, entidades financieras (Caja Piura). Si 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.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4.

Se recomienda a la empresa World Taxi International S.A.C. que cuando desee adquirir un nuevo financiamiento, trate de averiguar si hay otras entidades que le puedan otorgar una menor tasa de interés, ya que pagar menos intereses por un préstamo es un beneficio para la empresa.

Según investigación propia entre las entidades bancarias, existen entidades financieras que tienen tasas de interés anual menores a las entidades con la que trabaja la empresa de estudio.

Comparando datos, nos favorece obtener un préstamo del Scotiabank, porque nos coloca una tasa de interés de 19.3% anual, siendo inferior a las demás entidades que investigamos y también menor a la tasa de la entidad financiera con la que trabaja la empresa de estudio.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1

Según los autores revisados a nivel nacional regional y local las características del financiamiento de la Mypes del Perú son las siguientes: Las Mypes usan la fuente de financiamiento externo, como la banca formal, en un largo plazo, la tasa de interés es más alta ya que cuando se refiere a un largo plazo la tasa es mayor. Invirtiendo 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 específico 2

Las características más relevantes del financiamiento de la empresa World Taxi International S.A.C de Chimbote son las siguientes:

En conclusión, al resultado adquirido en el cuestionario el caso de estudio financia su actividad con financiamiento externo de la banca formal, con dos instituciones, (BCP) y (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, la tasa de interés es del 2% mensual.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Respecto a los resultados específicos uno y dos, se llega a la conclusión que los elementos comparados coinciden con respecto a su actividad con financiamiento de la banca formal, respecto a la tasa de interés; estos no coinciden por ser muy altas para la empresa, ya que sea sistema bancario o no bancario siempre las tasas de interés es alta, 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.

6.1.4. Respecto al objetivo específico 4.

Respecto a los resultados adquiridos de la empresa World Taxi International S.A.C. se puede dar la siguiente propuesta de mejora: Antes de acudir a un financiamiento de terceros se debe tener en claro, que monto se va a solicitar; luego debemos decidir a qué tiempo deseamos cancelar la deuda, para que así se evite sumar más interés por cuotas atrasadas; después de tener claro esos puntos, debemos hacer una comparación de las tasas de intereses que nos colocan, cada entidades que se solicitamos lo cual debemos acudir a la entidad que nos favorezca.

Según investigación propia y recolectando información con datos de la empresa del caso, podemos decir que el Scotiabank le está colocando una tasa de interés menor a comparación de la tasa que interés que lo coloca la entidad financiera con la que trabaja la empresa de estudio.

Todo financiamiento que se obtenido, no solo debemos invertir en el capital de trabajamos, para obtener un buen resultado, también se debería invertir en publicidad o en la tecnología de la empresa, por eso recomienda acudir a capacitaciones o asesorarse con personas profesionales.

6.4 Respecto al objetivo general.

Analizando todo el estudio que se desarrolló llegamos a concluir que el financiamiento es esencial e importante para la empresa en estudio; impactando 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.

VIII. 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)

Aguilar, J. S. (2003). *Actitud Emprendedora y Oportunidades De Negocio*. IC Editorial.

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). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las mype del sector comercio rubro – artesanías del mercado san pedro de la ciudad del cusco-periodo2015*.

Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/592/financiamiento_capacitacion_alarco_colquepisco_%20jessica.pdf?sequence=4

Alarcón A. (2011). *Teoría sobre la estructura financiera*

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/DialnetFinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmp6430961.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, D. (2016). *Procesos financieros y su incidencia en la rentabilidad de la compañía de transporte pesado transarías S.A*. Recuperado de:

<http://redi.uta.edu.ec/bitstream/123456789/19832/1/3264ig.pdf>

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>

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>

Cruz, 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_DrimerRL.pdf

Debitoor.es (2017). Definición de empresa recuperada por:

<https://debitoor.es/glosario/definición-empresa>

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>

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/>

González, S. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá*: Recuperado de:

<http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/>

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

Gutiérrez, Aguayo, & Panes, (2016). *Teoría del Financiamiento y su propósito de financiar nuevas inversiones con fondos propios*

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

Lujan, D. (2011). Definición de comercio. Obtenido de:

<http://conceptodefinicion.de/comercio/>

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>
- Mazzeo, J, (2012) *Factoring y Liquidez para las empresas*. Tesis de Titulación, (Universidad Nacional de Cuyo).
Recuperado de:
<https://core.ac.uk/download/pdf/61887588.pdf>
- 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*.
- Monteros, E. (2005). *Marco Teorico de las Microempresas-UTN*
Recuperado de:
<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/1555/3/02%20ICA%20190%20CAPITULO%20II%20MARCO%20TE%C3%93RICO.pdf>
- 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*.
- Pérez, Bertoni, Sattler, & Terreno, (2015). *Optimación del financiamiento en los países de Latinoamérica*
- 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 PERIODO 2006-2007*.
- 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>

Thompson, I. (2007) *La Pequeña Empresa*, *promonegocios.net*

Recuperado de:

<https://www.promonegocios.net/empresa/pequena-empresa.html>

Vasqu ez, J. (2013). *Importancia de las MYPEs en el Per u*.

Recuperado de:

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

Westreicher, G. (2017) *Cr ditos de proveedores en el Per u*, *Economipedia*

Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/credito-de-proveedores.html>

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01 Matriz de consistencia

Título de Investigación	Enunciado	Objetivo General	Objetivo Especifico
<p>“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”</p>	<p>¿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?</p>	<p>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>	<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>

7.2.2. Anexo 02: Fichas bibliograficas

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

Autor/a: _____	Editorial: _____
Título: _____	Ciudad, país: _____
Año: _____	
Resumen del contenido:	

Número de edición o impresión: _____	
Traductor: _____	

7.3. Anexo 03: 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 c) 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?

a) Bancos b) Entidades no bancarias c) Otros

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

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

d) 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 administració

7.4 Ficha RUC de la empresa de estudio



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 - 3306759
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	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 32898645	CAMINO DE ARBOLEDA BLANCA SABINA	SOCIO	29/08/1939	26/05/2016	-	1.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	-	---	--	-		
	País de Residencia		País de Constitución			
-		-				
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 06211978	MOZO FLORES SUSANA VIOLETA	SOCIO	24/05/1962	26/05/2016	-	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 CASHA CASHA	AV. LUIS ORMENO 530	-	ALQUILADO	-
0006	SUCURSAL	-	ANCASH SANTA CHIMBOTE	JR. JOSE OLAYA 653	-	ALQUILADO	-

