



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TURISMO,  
TRANSPORTE TURÍSTICO Y SERVICIOS MULTIPLES  
AOI S.A.C. – NUEVO CHIMBOTE, 2018**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL  
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA

**VELASQUEZ RODRIGUEZ, ROSMERY MERCEDES**

**ORCID: 0000-0001-9643-0352**

ASESORA

**YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA**

**ORCID: 0000-0001-6732-7890**

**CHIMBOTE - PERÚ**

**2019**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TURISMO,  
TRANSPORTE TURISTICO Y SERVICIOS MULTIPLES  
AOI S.A.C. – NUEVO CHIMBOTE, 2018**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL  
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA

**VELASQUEZ RODRIGUEZ, ROSMERY MERCEDES**

**ORCID: 0000-0001-9643-0352**

ASESORA

**YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA**

**ORCID: 0000-0001-6732-7890**

**CHIMBOTE - PERÚ**

**2019**

## **Título de la tesis**

CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE  
TURISMO, TRANSPORTE TURÍSTICO Y SERVICIOS MULTIPLES AOI S.A.C.  
– NUEVO CHIMBOTE 2018

## **Equipo de Trabajo**

### **AUTORA**

**VELASQUEZ RODRIGUEZ ROSMERY MERCEDES**

(ORCID: 0000-0001-9643-0352)

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote Escuela Profesional de Contabilidad

### **ASESORA**

**YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA**

(ORCID ID: 0000-0001-6732-7890)

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote Escuela Profesional de Contabilidad

### **JURADO**

**ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO**

(ORCID ID: 0000-0003-3776-2490)

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote Escuela Profesional de Contabilidad

**ORTÍZ GONZÁLEZ LUIS**

(ORCID ID: 0000-0002-5909-3235)

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote Escuela Profesional de Contabilidad

**RODRIGUEZ VIGO MIRIAN NOEMÍ**

(ORCID ID: 0000-0003-0621-4336)

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote Escuela Profesional de Contabilidad

## **Hoja de firma del jurado y asesor**

Mgtr: Espejo Chacón, Luis Fernando

**ORCID ID: 0000-0003-3776-2490**

**PRESIDENTE**

Mgtr: Ortiz González, Luis

**ORCID ID: 0000-0002-5909-3235**

**MIEMBRO**

Mgtr: Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

**ORCID ID: 0000-0003-0621-4336**

**MIEMBRO**

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

**ORCID ID: 0000-0001-6732-7890**

**ASESORA**

## Hoja de agradecimiento

A Dios, por guiarme en esta etapa de mi vida profesional, por ser la fuerza que me impulsó a continuar y no decaer en estos años de aprendizaje.

A mi familia por guiarme en esta etapa de mi vida profesional, por ser la fuerza que me impulsó a continuar y no decaer en estos años de aprendizaje.

A mi Asesora Mgtr. Nidia Erlinda Yépez Pretel por su valioso aporte e impartir su conocimiento y las sugerencias que contribuyeron al desarrollo de la presente investigación.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú en el sector servicios y de la empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C. de Nuevo Chimbote. La investigación fue cualitativa, no experimental, descriptiva, bibliográfica y de caso; para el recojo de la información se utilizaron fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al gerente; encontrándose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1, las MYPE estudiadas solicitan generalmente financiamiento interno y externo, otorgados por entidades financieras bancarias y no bancarias formales. Respecto al objetivo específico 2, la empresa AOI SAC financia sus actividades con recursos financieros propios y de terceros, del sistema bancario y no bancario formal, este último le da más facilidades, dicho financiamiento es invertido en capital de trabajo y en activo fijo. Respecto al objetivo 3, se encontró coincidencias en: Fuentes de financiamiento, sistemas de financiamiento, plazos de financiamiento y facilidades de financiamiento y usos del financiamiento. Finalmente se concluye, que el sistema financiero bancario exige muchas garantías para otorgar financiamiento a las MYPE; es por ello que, las MYPE recurre al sistema no bancario formal; pese a que les cobran una mayor tasa de interés; generalmente el plazo del financiamiento es de corto plazo y el crédito financiero es utilizado en capital de trabajo, también reciben financiamiento de largo plazo, el mismo que es invertido en activo fijo, pero en menores proporciones.

**Palabras clave:** Financiamiento, MYPE, sector servicios.

## Abstract

The present research work had as a general objective: To describe the characteristics of the financing of micro and small enterprises of Peru in the services sector and of the tourism, tourist transport and multiple services company AOI S.A.C. of New Chimbote. The research was qualitative, not experimental, descriptive, bibliographic and case studies; For the collection of the information, bibliographic records and a questionnaire applied to the manager were used; meeting the following results: Regarding specific objective 1, the studied MYPEs generally request internal and external financing, granted by formal banking and non-banking financial entities. Regarding specific objective 2, the company AOI SAC finances its activities with its own and third-party financial resources, from the formal banking and non-banking system, the latter gives it more facilities, said financing is invested in working capital and fixed assets. Regarding objective 3, coincidences were found in: Sources of financing, financing systems, financing terms and financing facilities and uses of financing. Finally, it is concluded that the banking financial system requires many guarantees to grant financing to the MYPE; That is why, the MYPE uses the formal non-banking system; although they charge a higher interest rate; Generally, the financing term is short term and the financial credit is used in working capital, they also receive long-term financing, which is invested in fixed assets, but in smaller proportions.

**Keywords:** Financing, MYPE, services sector.

# Contenido

Título de la tesis.....	iii
Equipo de Trabajo .....	iv
Hoja de firma del jurado y asesor.....	v
Hoja de agradecimiento .....	vi
Resumen .....	vii
Abstract.....	viii
Contenido .....	ix
Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	xiii
I. Introducción.....	14
II. Revisión de literatura.....	18
2.1 Antecedentes .....	18
2.1.1 Internacionales.....	18
2.1.2 Nacionales.....	19
2.1.3 Regionales.....	21
2.1.4 Locales .....	23
2.2 Bases teóricas.....	26
2.2.1 Teoría de financiamiento .....	26
2.2.2 Teoría de las Empresas .....	32
2.2.3 Teoría Micro y pequeñas empresas.....	34

2.2.4 Teoría del sector servicios .....	34
2.2.5 Teoría del sector transporte.....	35
2.2.6 Descripción de la empresa en estudio. ....	36
2.3 Marco conceptual.....	36
2.3.1. Definición del financiamiento.....	36
2.3.2. Definición de empresas .....	37
2.3.3. Definición Sector servicio.....	38
2.3.4. Definición del sector transporte. ....	38
III. Hipótesis.....	39
IV. Metodología.....	40
4.1 Diseño de la investigación.....	40
4.2 Población y muestra.....	40
4.2.1 Población .....	40
4.2.2 Muestra.....	40
4.3 Definición y operacionalización de variable e indicadores.....	42
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43
4.4.1 Técnicas .....	43
4.4.2 Instrumentos .....	43
4.5 Plan de análisis .....	43
4.6 Matriz de consistencia.....	43
4.7 Principios éticos.....	44

<b>V. Resultados.....</b>	<b>45</b>
<b>5.1. Resultados.....</b>	<b>45</b>
<b>5.1.1 Respecto al Objetivo específico 01: .....</b>	<b>45</b>
<b>5.1.2 Respecto al Objetivo específico 02: .....</b>	<b>47</b>
<b>5.1.3 Respecto al Objetivo específico 03: .....</b>	<b>49</b>
<b>5.2 Análisis de resultados.....</b>	<b>50</b>
<b>5.2.1 Respecto al Objetivo específico 01.....</b>	<b>50</b>
<b>5.2.2 Respecto al Objetivo específico 02.....</b>	<b>51</b>
<b>5.2.3 Respecto al Objetivo específico 03.....</b>	<b>52</b>
<b>VI. Conclusiones.....</b>	<b>53</b>
<b>6.1 Respecto al Objetivo específico 01 .....</b>	<b>53</b>
<b>6.2 Respecto al Objetivo específico 02 .....</b>	<b>53</b>
<b>6.3 Respecto al Objetivo específico 03 .....</b>	<b>53</b>
<b>6.4 Conclusión general .....</b>	<b>54</b>
<b>Aspectos complementarios .....</b>	<b>55</b>
<b>Referencias Bibliográficas .....</b>	<b>55</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>59</b>
<b>Anexo N° 01: Matriz de Consistencia.....</b>	<b>59</b>
<b>Anexo N° 02: Modelo de ficha bibliográfica .....</b>	<b>61</b>
<b>Anexo N° 03: Cuestionario .....</b>	<b>62</b>
<b>Anexo N° 04: Cronograma de actividades .....</b>	<b>64</b>

<b>Anexo N° 05: Presupuesto .....</b>	<b>65</b>
<b>Anexo N° 06: Financiamiento .....</b>	<b>66</b>
<b>Anexo N° 07: Otros .....</b>	<b>66</b>

## Índice de gráficos, tablas y cuadros

<b>Cuadro 01: Objetivo específico N° 01.....</b>	<b>45</b>
<b>Cuadro 02: Objetivo específico N° 02.....</b>	<b>47</b>
<b>Cuadro 03: Objetivo específico N° 03.....</b>	<b>49</b>

## I. Introducción

El presente trabajo de investigación tiene la finalidad de describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú en el sector servicios y de la empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C. de Nuevo Chimbote.

El financiamiento hoy en día para las Mypes ocupa un lugar importante pero no siempre es indispensable para la inversión en las Micro y Pequeñas empresas, sin embargo, para adquirir un financiamiento exigen ciertos parámetros para acceder al crédito dentro de ello el problema que enfrentan las Micro y Pequeñas empresas es el escaso acceso a nuevas oportunidades de crédito, ya que no existe las mismas facilidades que con las grandes empresas. Es por ello que las Micro y Pequeñas empresas no pueden aumentar su productividad, y optimizar sus actividades como nuevas empresas en el mercado. En una encuesta de las Micro y Pequeñas empresas se obtuvo una imagen respecto a los impedimentos que existen en Acceder a un financiamiento según su tamaño dentro de ello, sobresalieron otras características sobre si el total de los encuestados recurrieron a los bancos para financiarse dando como resultado que el 12.47% necesito apoyo financiero en los cuales se encontraban las Micro y Pequeñas empresas, las grandes empresas ocuparon el 47.58%. Estas a su vez lo emplearon en sus inversiones. A su vez el 58.09% y 62.06 % respectivamente fueron obtenidos de préstamos no bancarios y ganancias propias del negocio. (**Chorro, 2014**)

El financiamiento es importante ya que constituye, en una organización, la proveedora del dinero para el levantamiento de proyectos de inversión, en el caso de las 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. (Chagerben, L., Hidalgo, J. & Yagual, A. 2017)

Para realizar esta investigación se utilizó como metodología cualitativa no experimental, descriptivo, bibliográfico documental.

Razón por la cual se formula la investigación a través del siguiente enunciado:

¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú y de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C. de Nuevo Chimbote, 2018?

Teniendo como objetivo general:

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C. de Nuevo Chimbote, 2018

Para dar respuesta al objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1.- Describir las características del financiamiento las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018.

2.- Describir las características del financiamiento de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C de Nuevo Chimbote 2018.

3.- Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C de Nuevo Chimbote, 2018.

Este trabajo de investigación se justifica porque permitió conocer las características del financiamiento de las Mypes del sector servicio del Perú y como caso específico de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C, que se encuentra ubicada en Nuevo Chimbote, en el periodo 2018. Este conocimiento permitirá saber sobre cuáles son los tipos y formas de financiamiento que obtienen las empresas del sector servicio y cuáles son los apropiados para así lograr que la empresa obtenga una mayor liquidez y sea líder en el ámbito comercial y económico aprovechando al máximo todos sus recursos.

El resultado de esta investigación se usará como base para realizar otros estudios afines en las empresas del sector servicio, también serán puestos a consideración de las autoridades pertinentes como del Gerente General y Administradores, quienes serán los que tomen las decisiones adecuadas a favor de un mejor manejo de sus recursos el cual, permitirá optimizar los beneficios.

Por otro lado, se justifica también porque servirá de guía metodológica, para la elaboración de futuros trabajos de investigación que utilicen las mismas variables de estudio, así también contribuirá con otros estudios similares.

Finalmente, este trabajo se justifica porque al culminar el proceso de la elaboración y sustentación de tesis, permitirá la titulación como contador público, cumpliéndose con lo establecido en el reglamento de investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

La investigación fue cualitativa, no experimental, descriptiva, bibliográfica y de caso y se obtuvo los siguientes resultados: Objetivo específico 1, las MYPE estudiadas solicitan generalmente financiamiento interno y externo, otorgados por entidades financieras bancarias y no bancarias formales. Objetivo específico 2, la

empresa AOI SAC financia sus actividades con recursos financieros propios y de terceros, del sistema bancario y no bancario formal, este último le da más facilidades, dicho financiamiento es invertido en capital de trabajo y en activo fijo. Objetivo específico 3, se encontró coincidencias en: Fuentes de financiamiento, sistemas de financiamiento, plazos de financiamiento y facilidades de financiamiento y usos del financiamiento. Finalmente se concluye, que el sistema financiero bancario exige muchas garantías para otorgar financiamiento a las MYPE; es por ello que, las MYPE recurre al sistema no bancario formal; pese a que les cobran una mayor tasa de interés; generalmente el plazo del financiamiento es de corto plazo y el crédito financiero es utilizado en capital de trabajo, también reciben financiamiento de largo plazo, el mismo que es invertido en activo fijo, pero en menores proporciones.

## II. Revisión de literatura

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 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. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

**Velecela, N. (2015)**, en su trabajo de investigación denominado: Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES, realizado en la ciudad de Cuenca – Ecuador, cuyo objetivo general fue: Determinar las fuentes de financiamiento para las PYMES. Su metodología de investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información utilizó el método de revisión bibliográfica documental y el instrumento un cuestionario. Llegó a los siguientes resultados: No existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones, las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero, las auténticas dificultades suceden en ocasiones en las que un proyecto rentable a la tasa de interés no se efectiviza porque el empresario no consigue 17 fondos del mercado, más aún porque desconoce las variadas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre

su existencia, consideran que los procesos para ello son tediosos.

### **2.1.2 Nacionales.**

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades del Perú; se ha podido encontrar trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable de investigación de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

**Panta, M. (2018)**, en su trabajo de investigación titulado: Caracterización del financiamiento en las empresas de transporte urbano de pasajeros en el Perú. Caso: Servicio & Transporte de Pasajeros Guadalupe S.A. Piura, 2018. El objetivo de la presente investigación fue: Determinar cuáles son las principales características del financiamiento de las empresas de transporte urbano de pasajeros en el Perú y Empresa servicio & transporte de pasajeros Guadalupe S.A. Piura, 2018. La metodología de la investigación fue tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Utilizó la técnica de la encuesta, entrevista y observación directa. Para el recojo de información hizo uso de un instrumento de recolección de datos a manera de cuestionario pre estructurado con 34 preguntas dirigidas a dar respuesta a los objetivos específicos planteados, el cual fue aplicado al gerente de la empresa en estudio, para la obtención de los siguientes resultados: La empresa Servicio & Transporte de Pasajeros Guadalupe S.A., es una empresa formalizada, con acceso al financiamiento de entidades bancarias. Además, estar formalmente constituidos abre oportunidades para acceder a créditos. Es una empresa que cuenta con una combinación recursos propios y

financiamiento externo. La empresa en estudio, manifestó que, gracias al financiamiento, incremento su rentabilidad ya que logró posicionamiento en el mercado y de esta manera brindar un servicio mejorado en la región. La empresa en estudio, no tuvo dificultades al conseguir un crédito en el mercado financiero ya que es una empresa constituida. Finalmente se concluyó que concluyen que el financiamiento de las empresas de transportes establece una combinación entre recursos financieros propios y ajenos.

**Pacherres, S. (2017)**, en su trabajo de investigación titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa “Transportes Janvsa” Sullana y propuesta de mejora, 2017. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa “Transportes Janvsa” Sullana 2017. La metodología fue de nivel No experimental, diseño Transversal – descriptivo. Aplicando la técnica de entrevista estructurada con 23 preguntas relacionadas a la investigación, aplicado al gerente y/o representante legal de la empresa en estudio, Respecto a la revisión bibliográfica: Se obtuvo como conclusión más importante: Las tasas de interés, varían de acuerdo a la entidad que financia, un 45% recibió financiamiento de instituciones financieras y un 55% de cajas de ahorro. Así mismo un 70% destino el crédito a compras de activos y mejoramiento de local, y en cuanto a la devolución del crédito los empresarios no tuvieron problemas para asumir deudas a corto plazo, los empresarios en su totalidad concluyen que el financiamiento incremento su capital de trabajo. Respecto a la aplicación del caso: Transportes Janvsa Sullana, 2017 adquiere su

financiamiento con fuentes propias y mixtas de terceros (prestamistas) y autogestión con las ganancias obtenidas de los servicios de transportes, ya que por experiencia propia considera que los bancos son muy burocráticos para desembolsar el dinero y los prestamistas entregan el dinero el mismo día que lo solicitas, el crédito obtenido fue destinado a compras de vehículos y mantenimientos de las mismas. Tuvo limitación para la devolución del crédito porque los negocios no son constantes ni parejos, y hay meses en que las ventas disminuyen, considera que el financiamiento es muy importante y que mejoró su negocio, obtuvo mejores ganancias y dio mejores servicios a los clientes. Finalmente se concluyó que las MYPES deben su crecimiento y desarrollo a una conjunción de factores exógenos directamente relacionados a la obtención de créditos del sistema financiero y a la capacitación como herramienta técnica que les permite mejorar en el servicio que prestan acompañados de mayor rentabilidad por sus mejoras en la formación de su personal.

### **2.1.3 Regionales.**

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades de la región de Lima; se ha podido encontrar trabajos de investigación sobre aspectos relacionados con la variable de investigación de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

**Jamanca, Y. (2018)**, en su trabajo titulado: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de la provincia de Huaraz, 2015 – 2016. El presente estudio tuvo como enunciado del problema ¿Cuáles

son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de la provincia de Huaraz, 2015 – 2016? , para dar respuesta al problema se planteó el siguiente objetivo general determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio – rubro transportes de la provincia de Huaraz, 2015 – 2016. La investigación fue de tipo cuantitativo y nivel descriptivo, para llevarla a cabo se clasificó una muestra de 9 MYPE de una población de 18, a quienes se les aplicó un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 89% de los microempresarios financian su actividad con fondos ajenos, el 33% solicitó el crédito al BCP, donde pagan una tasa de interés del 29% y el 44% lo invirtieron en el capital de trabajo. Finalmente se concluye que más del 50% de los microempresarios acudió a solicitar crédito a una entidad bancaria y lo invirtieron en su capital de trabajo, también el 44% de ellos se capacitaron para la administración del crédito y todos los microempresarios dicen que su rentabilidad mejoró en los últimos años.

**Olivera, J. (2018)**, en su trabajo titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017. Para el recojo de la información se utilizó la técnica

de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas al representante legal de la empresa, obteniendo los siguientes resultados: En la totalidad de autores coinciden que las empresas tienen financiamiento de terceros de banca formal y entidades financieras pero quienes le otorgan mayores facilidades de crédito es la banca formal, solicitado crédito financiero a largo plazo, también coinciden que el financiamiento permite a las Micro y pequeñas empresas tener un proceso de crecimiento, como invertir en capital de trabajo y activos fijos para la empresa y de forma que maximicen sus ingresos. Los financiamientos mejoran positivamente la rentabilidad de las Mypes, ya que le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente. La empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, banca formal (Banco Scotiabank) y entidades financieras (Caja Piura), ambas le otorgan mayores facilidades de crédito y los créditos obtenidos fueron con los montos solicitados y a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo, activos fijos y programas de capacitación al personal, la tasa de interés fue del 1.22 % mensual. Finalmente se concluyó, que el financiamiento influye de manera trascendental en la empresa, siempre y cuando sepan invertir de forma eficiente, y maximizar como capital de trabajo, compra de activos fijos, ampliación o mejoramiento del local o capacitación al personal.

#### **2.1.4 Locales.**

En este trabajo se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado dentro del distrito de Lima; se ha podido encontrar

trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable de nuestro objeto de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

**Agreda, D. (2016)**, en su trabajo de investigación titulado: el financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la “Empresa de servicios Daniel EIRL” de Chimbote, 2016. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Servicios Daniel EIRL de Chimbote, 2016. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a la revisión bibliográfica: La mayoría de autores nacionales en sus trabajos de investigación se han limitado a describir de manera separada las variables del financiamiento y rentabilidad, desde el punto de vista de su caracterización, sin embargo, son los únicos autores de los consultados que han abordado a través de un caso de una empresa específica, la proyección de estados financieros, demostrando estadísticamente la influencia que existe del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. Respecto a la aplicación del caso: Se formuló un flujo de caja proyectado con y sin financiamiento, luego la formulación de estados financieros proyectados que fueron analizados a través de ratios de rentabilidad, en los cuales, se encontró que el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de la empresa del caso, según las ratios que

demuestran un incremento moderado. Finalmente se concluye que el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa de Servicios Daniel EIRL de Chimbote en el año 2013.

**Dioses (2018)**, en su trabajo de investigación titulado: El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso “Empresa de transportes y servicios Don Luis S.R.L.” - Chimbote, 2013-2017. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” de Chimbote, 2013-2017. La investigación fue no experimental, descriptiva-correlacional, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizaron como instrumentos, las fichas bibliográficas, estados financieros pertinentes y cuadros 01 y 02, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01: Han abordado temas de un caso en específico, demostrando a través de análisis a los estados financieros, que el financiamiento influye en la rentabilidad de las microempresas del Perú. Respecto al objetivo específico 02: Se demostró por medio de análisis

aplicados a los estados financieros de la empresa, “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.”, que el financiamiento influye en su rentabilidad. Respecto al objetivo específico 03: La comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 coinciden, demostrando que el financiamiento

influye en la rentabilidad de las microempresas del Perú y de la empresa del caso. Conclusión general: Se demuestra que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad ayudando a estas empresas a maximizar su desarrollo, ayudando así a mantener su actividad económica estable, en tanto es recomendable que el estado fomente o mejore el acceso al financiamiento para estas empresas.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría de financiamiento.**

El financiamiento es la forma por la cual las empresas se abastecen de efectivo para llevar a cabo sus operaciones y actividades de comercialización, lo justificado por **Baca (2016)** el financiamiento se refiere al grupo de recursos financieros indispensable para incentivar y realizar una acción de carácter económico, conociéndose que dichos recursos pueden ser propios y ajenas, es decir estar sujetos a préstamos. **(p.177)**

A su vez, se determina por medio de la teoría del financiamiento, el estudio de la estructura financiera corporativa, la cual depende de diversos indicadores como la dimensión de la empresa, el sector económico, los lineamientos financieros de la institución, el nivel de irregularidad del mercado, etc.

Es denominada estructura del financiamiento a la combinación de todas las fuentes de dinero adquiridas, que permiten obtener los recursos activos que emplean las organizaciones. Esto representa el endeudamiento, que son recursos aportados por terceros, y el patrimonio neto, que son los recursos propios de las organizaciones, aportados inicialmente por sus socios. **(Drimer,**

**2016).**

**Aching (2015)** definieron al financiamiento según su origen, siendo estos recursos financieros pueden ser internos o externos (p.195).

### **Tipos de fuentes de financiamiento.**

#### **Financiamiento Interno**

Son cantidades de recursos creados por la propia empresa, es posible obtenerlos por medio de las aportaciones de los propietarios, utilidades reinvertidas y venta de activos. A este tipo de financiamiento se le conoce también como sistema de autofinanciamiento.

##### **A. Aportaciones de los propietarios.**

Se refiere al aporte de capital por parte de los socios, en el instante de la concepción de la institución o a través de inyecciones periódicas de efectivo.

##### **B. Utilidades reinvertidas.**

Esta modalidad de financiación se origina a partir del ahorro de dividendos, siendo estos destinados a la inversión en la empresa.

##### **C. Depreciaciones y Amortizaciones.**

Operaciones que permiten a las organizaciones tener la capacidad de restablecer el costo por una anterior inversión, debido a que las provisiones para determinado hecho son consideradas gastos de la empresa, a partir de aquí se reducen las utilidades.

##### **D. Incrementos de Pasivos Acumulados**

Son creados por las empresas, similar a los impuestos, subsidios, retribuciones que son definidos mes a mes, al margen de su respectivo pago.

##### **E. Venta de activos.**

Es el intercambio de bienes o materiales personales de la empresa, conformados en la cuenta patrimonial de los activos, estos pueden potencialmente ser vendidos para obtener beneficios económicos y crear un capital de trabajo más grande.

### **Financiamiento Externo**

El financiamiento externo es aquel adquirido por medio de agentes secundarios ajenos a la organización, según Aching (2015) pueden ser créditos emitidos por proveedores e instituciones bancarias. (p.196)

#### **A. Proveedores**

El tipo de crédito efectuado por los proveedores viene a partir de la adquisición de bienes materiales que las organizaciones necesitan para sus actividades comerciales. La cantidad de dinero de este crédito se debe analizar ya que se encuentra en relación al nivel de la demanda, manteniendo presente los descuentos, estipulaciones y periodo de tiempo para efectuar el pago, los lineamientos de ventas de cada proveedor en el mercado.

#### **B. Créditos bancarios**

Son préstamos emitidos por entidades bancarias; consideradas modalidades crediticias, estas han de ser de corto plazo, donde no se demande una garantía, y a largo plazo cuando es realmente recurrente presentar un tipo de garantía.

**Gitman (2014)** definió al financiamiento según su nivel de exigibilidad, orientadas al tiempo que demore su devolución, por ello puede ser largo o corto plazo (p.509).

## **Financiamiento a Corto plazo**

Los fondos de corto plazo usualmente son menos costosos a diferencia de los a largo plazo, aunque corre el riesgo de no ser capaz de conseguir a tiempo sus obligaciones. Para la obtención de financiamiento existen varias fuentes, las cuales son las siguientes:

### **A. Crédito de proveedores**

Todo crédito generado por un proveedor de bien o servicio, con el compromiso de pago en el tiempo de entre 30 a 90 días.

### **B. Préstamos y créditos bancarios**

Ayuda a cumplir con las obligaciones de corto plazo de la organización, quienes asumen cubrir la deuda más los intereses, estos no presentan garantías ya que el tiempo no es mayor a un año.

### **C. Factoring**

Apoyo financiero de corto plazo, el cual transforman las cuentas por cobrar en dinero líquido. La institución elegida compra las cuentas por cobrar sin opción a reclamo.

## **Financiamiento a Largo plazo**

Los financiamientos a largo plazo, son aquellos que no presentan fecha de vencimiento en el año en curso, apoyando a las inversiones de los activos fijos organizacionales. Los préstamos a largo plazo son a menudo pactos formales para crear fondos en periodo mayor a un año, generando beneficios en aumento de ganancias. Los cuales son:

### **A. Hipoteca**

Estas son pactos del deudor con el prestamista, dando al prestamista la potestad de cobro con una propiedad de no cumplirse con la deuda.

#### **B. Acciones**

Es un documento escrito por las empresas, estos presentan la participación del patrimonio o el capital de los accionistas.

#### **C. Bono**

Es un documento certificado, donde el deudor se compromete a pagar un monto exacto más intereses en una fecha predeterminada.

#### **D. Arrendamientos financieros**

Es todo contrato que es negociable entre el acreedor y el arrendatario, a quien se le permite utilizar el bien por un periodo de tiempo, pagando una renta específica.

Ahora desde una perspectiva sobre las entidades financieras, estas mantienen el objetivo de abastecer económicamente a las diferentes unidades de negocios o agentes individuales; **Kong, J. y Moreno, J. (2014)** las definió como los colectivos particulares que se dedican a diferentes actividades financieras, permiten depósitos de efectivo, préstamo de dinero, cuentas de ahorro, etc. (p.34). Los tipos de instituciones financieras son las siguientes:

#### **Instituciones financieras privadas:**

##### **A. Banco**

Son instituciones de carácter privado enfocadas a realizar la función de emisor de préstamos y receptor de depósitos; su acción principal consiste, **Kong, J. y Moreno, J. (2014)** en poner en circulación el dinero de los depósitos de efectivo de cada cliente, a partir de aquí se emiten los préstamos a un interés que

representan sus ganancias (p.34). Es decir, los bancos son las unidades financieras que proporcionan flujos de dinero o capacidad de ahorro a empresas o personas.

### **Instituciones financieras públicas:**

#### **A. Entidades financieras estatales**

Las instituciones de financieras del Estado se encargan de la gestión de actividades financieras dentro del ámbito público, promulgando el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas.

#### **B. Cajas municipales de Ahorro y Crédito**

Son entidades privadas sin interés de lucro y son reguladas por instituciones públicas. La característica principal de este tipo de instituciones es que no abonan impuestos, pero cierta parte de los beneficios que obtienen son destinados a interés sociales, mientras no se afecte el atesoramiento de la entidad. las cajas municipales son organizaciones de micro finanzas sin ningún tipo de centralización, especialistas en crear financiación a los micro y pequeñas empresas.

Mientras que centrándose en un enfoque de términos de costos para el financiamiento.

### **Costo de financiamiento**

Para **Kong, J. y Moreno, J. (2014)**, el costo de financiamiento se refiere al costo totales que incurre el préstamo para adquirido que puede ser en dólares, soles o cualquier divisa (p.101). Esto se divide en:

**A. Tasa de interés:** Es el costo más representativo, que se encuentra expresado en porcentajes derivados de periodo de tiempo como mensual,

trimestral o anual. El valor que presente dependerá del tiempo en que se adquiera el préstamo.

**B. Estudio de crédito:** La solicitud de un crédito a menudo incurre en costos que la entidad presenta para la evaluación de otorgación de un crédito, los cuales se aumentan al préstamo.

**C. Seguros:** Son costos incurridos por un seguro de vida o de desempleo que permitirán la garantía de pago del préstamo.

**D. Notariado:** Son los costos que se incurren de existir garantías hipotecarias, puesto que estos necesitan trámites notariales que sumaran a los costos del préstamo.

**E. Cuota de manejo:** Estos costos se estipulan para el uso de tarjetas de crédito, que se apoya en el derecho de que las empresas manejen tecnologías que faciliten sus servicios.

### **2.2.2 Teoría de las Empresas.**

A medida de los años la definición de empresa ha tomado distintas formas y autores que se atreven postular una definición, tal es el caso de **Andrade (2016)**, quien menciona que: La empresa es toda entidad conformada por el capital social, el cual surge a partir de su trabajo propio, donde el promotor se le permite contratar a sus trabajadores. El propósito principal de la mismas es lucrativo proveniente de actividades industriales y mercantiles u ofrecer servicio.

Por otro lado, se ha tratado de explicar el surgimiento de muchas empresas en base a diferentes posturas, es por ello que existen variedades de tipologías presentadas, una de las más resaltantes y que va acorde a la

investigación que se requiere presentar es la postura dejada por **Ramírez (2014)**, quien menciona a la clasificación de la empresa en base a criterios:

Las empresas por su origen, caracterizadas por el proceder del capital.

- A. Empresas públicas:** Compuestas por todas aquellas empresas que nacen por designación del estado, teniendo un capital de proceder municipal, regional o nacional.
- B. Empresas privadas:** Conformada por las empresas nacidas por gente particular, teniendo a su capital de proceder particular.
- C. Empresas mixtas:** representada por las empresas que tiene un capital proveniente del estado y particular.

A su vez las empresas por su misión u objetivos, se presentan por la actividad desempeñada dentro de los sectores de economía.

- A. Empresas del sector primario:** Aquellas que apoyan su actividad económica en la extracción de materia natural, como por ejemplo la ganadería, agricultura, pesca, etc.
- B. Empresas del sector secundario:** Aquellas que apoyan su actividad económica al cambio de la materia prima en un bien nuevo. Por ejemplo, orfebrería, metalurgia, textilera, etc.
- C. Empresas del sector terciario:** Aquellas que encierran a las actividades que necesitan variedad de maquinaria y equipo, ara la creación de comercio y servicio.

También las entidades por el destino de sus beneficios, son caracterizadas por el destino de sus beneficios económicos.

- A. Empresas con ánimo de lucro:** Aquellas empresas que destinan una

cantidad de sus beneficios económicos a sus socios.

**B. Empresas sin ánimo de lucro:** Aquellas empresas que destinan sus beneficios económicos a un objetivo social y no para el pago de socios.

### **2.2.3 Teoría Micro y pequeñas empresas.**

#### **Características de las MYPE**

##### **A. Número de trabajadores**

Actualmente para considerar a una empresa como MYPES no se toma en consideración el número de trabajadores que lo integran sino solo dependerá del volumen de sus ventas.

##### **B. Ventas Anuales**

Microempresa: Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña Empresa: Desde 150 UIT hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

### **2.2.4 Teoría del sector servicios.**

Para **Caballero (s.f.)**, si bien los sectores primario y secundario se dedican a la producción de bienes materiales, la existencia del sector terciario permite clasificar todas las actividades económicas que permiten aumentar el bienestar de los consumidores a través de los servicios, es decir la producción de bienes inmateriales.

Dentro de este sector se incluyen sectores tan importantes como el financiero, el turismo, la hostelería, el transporte, la sanidad, la educación y la administración pública. De esta manera el consumidor ve aumentado su bienestar gracias a una buena salud, mayor formación, una comunidad segura

donde vivir, etc. Todos estos factores no se traducen, como hemos mencionado, en la obtención de bienes materiales, pero no por ello son de menor importancia para la economía y la vida de las personas.

### **2.2.5 Teoría del sector transporte.**

Según **Mendoza (2019)** las empresas de transporte implican progreso para las sociedades de cualquier lugar del mundo, siendo un factor importante para la economía, ya que se encarga del traslado de maquinaria, materiales, productos, personas, animales y todo aquello que una sociedad requiere para vivir. Teniendo en cuenta que las empresas de transporte cumplen una labor de intermediarias entre los productores y los consumidores, lo primero que debemos decir es que son empresas que se relacionan con actividades como el traslado y almacenamiento de bienes y servicios, la gestión de inventarios, el transporte, la distribución, entre otras.

No obstante, las dificultades de transportarse por las restricciones geográficas, cambios demográficos, crecimiento de ciudades y características socio económicas y culturales de los individuos; generando problemas en movilidad (congestión), accidentalidad, contaminación, cambios de uso en el suelo, degradación de recursos naturales (ante la necesidad de construir obras de infraestructura para su funcionamiento) y fragmentación de dinámicas económicas. Pese a lo anterior, el transporte es uno de los principales contribuyentes al desarrollo y crecimiento económico, es el encargado de integrar zonas marginales geográficas con los principales centros de actividad económica y generar valor en los precios del suelo. Por ello, desde la vista de la económica, el origen y soluciones en lo que se refiere a transporte deben ser

competente y tomándolo en consideración el óptimo bienestar social, implicaciones macro y micro economía del sector, el efecto negativo o positivo son generadas por la actividad, oferta y las diferentes alternativas entre la movilización, valor subjetivo del tiempo, costos de regulación y fijación de precios asociados al servicio.

### **2.2.6 Descripción de la empresa en estudio.**

El caso de estudio es: Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C. Nuevo Chimbote inicio sus actividades desde el año 2012.

La Empresa con razón social “Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C” de Nuevo Chimbote cuenta con el Registro Único de Contribuyentes (RUC) N° 20445606589. Esta empresa peruana, inició sus actividades hace 08 años, en el departamento de Ancash, del Santa, distrito Santa. El sector económico que desempeña es el transporte público, ya que se dedica al transporte de pasajeros. Cuenta con local propio.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1. Definición del financiamiento.**

Según **Lerma, Martín, Castro, et al. (2015)**, el financiamiento consiste en: Brindar recursos financieros para la ejecutar, ampliar y gestionar toda actividad económica. Teniendo los recursos económicos obtenidos e recuperación por medio de interés fijo variable (**citado por Kong y Moreno, 2015, p.22**).

Para **Brealy (2017)** indica a la producción del dinero, necesario para la

inversión o el desarrollo de operaciones e incitar el desarrollo de la organización; lo cual se puede obtener por medio recursos propios, autofinanciación, recursos generados de las intervenciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

Finalmente, para **Salguero (2014)**, es importante tener claro que al referirse al término financiamiento, no es más que el mecanismo que tiene por finalidad obtener recursos con el menor costo posible. Tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo llamado interés; por lo general es una tasa de interés compuesto, lo que significa que son capitalizados cada mes.

### **2.3.2. Definición de empresas**

Según **Romero, R. (2015)**, menciona que: “La empresa es el organismo conformado por recursos humanos, materiales, objetivos y metas comunes para generar satisfacción en sus clientes” (**párr. 3**).

**García y Casanueva (2015)**, definen a la empresa a como: la entidad que, por medio de la coordinación de recursos humanos, técnicos, materiales y económicos brinda bienes y servicios por un precio que le permita generar reposición de empleados y crecimiento de objetivos (**párr. 4**).

Las micro y pequeña empresa, son el ente económico constituido por un individuo natural o jurídico, bajo cualquiera apariencia de sociedad o administración empresarial contemplada en el código actual, que como elemento perfeccionar movimientos de origen, cambio, elaboración,

distribución de haberes o asistencia de encargos. Cuando en este código se hace referencia a la abreviatura MYPE, se está mencionando las micro y pequeñas empresas.

### **2.3.3. Definición Sector servicio**

El sector servicios, también conocido como sector terciario, es uno de los tres grandes sectores en los que se dividen las actividades económicas. En general, podemos definirlo como el sector que no produce bienes materiales, sino que provee a la población de servicios necesarios para satisfacer sus necesidades. Este sector es muy variado y engloba una amplia gama de actividades: comercio, transporte, comunicaciones, servicios financieros, servicios sociales (educación, sanidad), turismo y un largo etcétera. **(CIDEAD, 2015)**

Son aquellas actividades económicas organizadas para la prestación venta de un servicio; de acuerdo a la clasificación de las actividades económicas establecida por la economía clásica, las empresas de servicios conforman el sector terciario de la economía, nos indica. **(Actualícese, 2014).**

Así también son organizaciones que ofrecen a sus clientes productos que son intangibles y que pueden tener fines lucrativos o no, esto Tiene una característica muy particular que no producen bienes materiales de manera directa, es decir producen servicios con la intención de satisfacer las necesidades del mercado.

### **2.3.4. Definición del sector transporte.**

El transporte es una actividad del sector terciario, entendida como el desplazamiento de objetos, animales o personas de un lugar (punto de origen) a

otro (punto de destino) en un vehículo (medio o sistema de transporte) que utiliza una determinada infraestructura (red de transporte). **(Romero,2016)**

Según **Jara & Vásquez (2016)**, el servicio de transporte urbano, como toda actividad económica en el Perú, se rige por un conjunto de normas que delimitan el ámbito o camino jurídico por el que se puede desenvolver bajo el paraguas de la constitucionalidad y la legalidad.

Transporte urbano es todo aquel transporte de personal que discurran (trasladar de un lugar a otro) íntegramente por suelo urbano, definido por la legislación urbanística, así como los que están exclusivamente a comunicar entre sus núcleos urbanos diferentes situados en distintos puntos del mismo término municipal. **(Aparicio, 2015)**

### **III. Hipótesis**

Basándose en la publicación de **Galán (2014)** en su investigación, las hipótesis en la investigación donde determino que no todas las investigaciones llevan hipótesis y según sea su tipo de estudio, las investigaciones de tipo descriptivo no las requieren.

Asimismo, manifestó que Todo proyecto de investigación requiere preguntas de investigación, y solo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar

causas requieren formular hipótesis. Por lo tanto, la presente investigación por ser de tipo descriptivo, no formulara hipótesis.

## **IV. Metodología**

### **4.1 Diseño de la investigación**

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

- No experimental, no se manipula la variable estudiada, no hay ninguna modificación.
- Descriptivo, porque solo fue descrita las características más importantes del control interno, micro y pequeñas empresas, y la variable en estudio.
- Bibliográfico, porque es basado en la búsqueda de información de otros investigadores.
- Caso, porque es hecho por una sola empresa, que es la siguiente: Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C. de Nuevo Chimbote. El tipo de investigación será cualitativo, porque se limitará solo a describir las variables del estudio, en base a la revisión bibliográfica documental.

### **4.2 Población y muestra**

#### **4.2.1 Población.**

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

#### **4.2.2 Muestra.**

Para la realización de la investigación se tomó como muestra a la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C. - Nuevo Chimbote.

#### 4.3 Definición y operacionalización de variable e indicadores

VARIABLES	Concepto operacional	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala y valores
Financiamiento	El financiamiento es un tipo de crédito que utilizan las empresas para poder realizar sus operaciones comerciales con el fin de obtener una utilidad.	<p>Datos de la empresa</p> <p>Tipo de financiamiento</p> <p>Tipo de entidad financiera</p> <p>Tasa de interés</p>	<p>¿Desde qué año se inició su empresa?</p> <p>¿Cuál es la finalidad de su empresa?</p> <p>¿Con cuantas unidades de transporte cuenta su empresa</p> <p>¿Solicito crédito para su Mype</p> <p>¿Qué tipo de interés obtuvo?</p> <p>¿En que invirtió su crédito?</p> <p>¿En qué entidad financiera obtuvo su crédito?</p> <p>¿Conoce alguna otra entidad?</p> <p>¿Cuál es la tasa de interés que pagó?</p> <p>¿Está conforme con la tasa de interés que pagó?</p>	SI NO

#### **4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **4.4.1 Técnicas.**

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

##### **4.4.2 Instrumentos.**

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

#### **4.5 Plan de análisis**

Para cumplir con el objetivo específico 1 se hizo una entrevista exhaustiva de los antecedentes pertinentes los mismos que serán presentados en sus respectivos cuadros.

Para cumplir con el objetivo específico 2 se utilizó el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicó al gerente de la empresa del caso.

Para cumplir con el objetivo específico 3 se realizó un cuadro comparativo procurando que esa comparación sea a través de aspectos comunes al objetivo 1 y 2.

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

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

Ver Anexo N°1

#### **4.7 Principios éticos**

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre Grado ciñéndose a la estructura aprobada por la Universidad, con la finalidad de conocer las características del financiamiento de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C.

La presente investigación se elaboró en base al código de ética del contador y los principios éticos de:

Integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado profesional. Cumpliendo las leyes y reglamentos rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación. El principio e integridad imponen sobre todo al Contador Público Colegiado, la obligación de ser justo y honesto en sus relaciones profesionales y obliga a que sea honesto e intachable en todos sus actos.

## V. Resultados

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1 Respecto al Objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018.

**CUADRO 01**  
**RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES**

Autor (s)	Resultados
<b>Panta (2018)</b>	Afirma que, las empresas formalizadas tienen mayor acceso al financiamiento de entidades bancarias, abriéndose así oportunidades para acceder a créditos y cuentan con una combinación recursos propios y financiamiento externo lo cual permitirá el incremento su rentabilidad porque logrará el posicionamiento en el mercado y de esta manera brindar un servicio mejorado en la región.
<b>Pacherres (2017)</b>	Establece que, los empresarios no tuvieron problemas para asumir deudas a corto plazo y que el financiamiento incremento su capital de trabajo, los créditos obtenidos fueron destinados a compras de vehículos y mantenimientos de las mismas; considera que el financiamiento es muy importante y que mejoró su negocio, obtuvo mejores ganancias y dio mejores servicios a los clientes.
<b>Jamanca (2018)</b>	Describe que, más del 50% de los microempresarios acudió a solicitar crédito a una entidad bancaria y lo invirtieron en su capital de

---

trabajo, también el 44% de ellos se capacitaron para la administración del crédito y todos los microempresarios dicen que su rentabilidad mejoró en los últimos años.

---

**Olivera (2018)**

Afirma que, los financiamientos mejoran positivamente la rentabilidad de las Mypes, ya que le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente; como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico del País. La empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, banca formal (Banco Scotiabank) y entidades financieras (Caja Piura), ambas le otorgan mayores facilidades de crédito y los créditos obtenidos fueron con los montos solicitados y a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo, activos fijos y programas de capacitación al personal, la tasa de interés fue del 1.22 % mensual

---

**Agreda (2016)**

Sostiene que, la proyección de estados financieros, demostrando estadísticamente la influencia que existe del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. Respecto a la aplicación del caso: Se formuló un flujo de caja proyectado con y sin financiamiento, luego la formulación de estados financieros proyectados que fueron analizados a través de ratios de rentabilidad, en los cuales, se encontró que el financiamiento si influye positivamente en la

---

	rentabilidad de la empresa del caso, según los Ratios que demuestran un incremento moderado.
<b>Dioses (2018)</b>	Afirma que, se demuestra que el financiamiento influye de manera directa en la rentabilidad Ayudando a estas empresas a maximizar su desarrollo, ayudando así a mantener su actividad económica estable, en tanto es recomendable que el estado fomente o mejore el acceso al financiamiento para estas empresas.

**Fuente:** Elaboración propia, tomando como referencia los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación.

### 5.1.2 Respecto al Objetivo específico 02.

Describir las características del financiamiento de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C – Nuevo Chimbote, 2018

**CUADRO 02  
RESULTADO DEL CUESTIONARIO**

CUESTIONARIO	RESULTADOS	
	SI	NO
<b>1. Fuentes de financiamiento</b>		
• Propio	X	
• De terceros	X	
<b>2. Sistemas de financiamiento</b>		
• Sistema bancario (BCP)	X	

- Sistema no bancario formal(CAJA SULL) X
- Usureros informales

### 3. Costos del financiamiento

- Tasa de interés mensual: 3. 5%
- Más de 3.5 mensual X
- Menos de 3.5 mensual X

### 4. Plazos del financiamiento

- Corto plazo X
- Largo plazo X

### 5. Facilidades de financiamiento

- Sistema bancario X
- Sistema no bancario formal X
- Sistema informal

### 6. Utilización de financiamiento

- Capital de trabajo (80 %) X
- Activo fijo (20 %) X

---

**Fuente:** Elaboración propia, en base al cuestionario aplicado al Gerente de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C. Nuevo Chimbote, 2018.

### 5.1.3 Respecto al Objetivo específico 03.

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C. Nuevo Chimbote 2018

**CUADRO 03  
RESULTADO DEL ANALISIS COMPARATIVO**

<b>ELEMENTOS DE COMPARACIÓN</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b>	Según varios autores pertinentes revisados, indican que las Mypes estudiadas, en su mayoría financian sus actividades con recursos financieros propios y de terceros. <b>Panta (2018), Pacherres (2017)</b>	Según el gerente de la empresa del caso de estudio, la empresa financia sus actividades de comercio con recursos propios y de terceros.	COINCIDEN
<b>SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>Pacherres (2017), Olivera (2018)</b> , establecen que, que las MYPE estudiadas recurren al sistema bancario; sin embargo, la mayoría de autores sostienen que las MYPE también en su mayoría, recurren al sistema no bancario formal para obtener financiamiento del sistema bancario.	Según el gerente de la empresa del caso de estudio, la empresa recurre al sistema bancario y al sistema no bancario formal.	COINCIDEN

<b>PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO</b>	<b>Pacherres (2017)</b> , afirma que, las MYPE estudiadas les dieron financiamiento de corto plazo.	Según el gerente de la empresa del caso de estudio, la empresa obtuvo financiamiento de corto plazo y de largo plazo.	COINCIDEN
<b>FACILIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>Olivera (2018)</b> , establece que el sistema financiero no bancario formal es el que da mayores facilidades a las MYPE estudiadas para otorgarles Crédito financiero.	Según el gerente de la empresa del caso de estudio, las entidades que dan mayores facilidades a su empresa son las Cajas Municipales y la BCP.	COINCIDEN
<b>UTILIZACIÓN DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>Pacherres (2017)</b> , <b>Jamanca (2018)</b> , sostienen que, la mayoría de las MYPE utilizan los créditos financieros recibidos como capital de trabajo.	Según el gerente de la empresa del caso de estudio, el crédito financiero recibido por la empresa, fue invertido para la adquisición de activo capital de trabajo y mejoramiento de su Local.	COINCIDEN

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

específicos 1 y 2.

## 5.2 Análisis de resultados

### 5.2.1 Respecto al Objetivo específico 01.

De los resultados obtenidos en las investigaciones de los diferentes autores podemos observar lo siguiente:

**Panta (2018), Pacherres (2017), Olivera (2018)**, establecen que, que

las MYPE estudiadas solicitan generalmente financiamiento interno (propio) y externo (de terceros, siendo los que priman), los mismos que son otorgados por entidades financieras formales no bancarias, como: Cajas Rurales y Municipales, entre otras; además, son estas entidades las que les otorgan mayores facilidades para la obtención de sus créditos financieros; sin embargo, les cobran una mayor tasa de interés, que es más de 2% mensual; por lo tanto, es caro; también, dichos créditos generalmente son de corto plazo y es invertido como capital de trabajo; finalmente, algunos autores, también afirman que, hay algunos créditos que son otorgados por el sistema bancario, el cual es más barato; sin embargo, les exigen mayores garantías para su otorgamiento. Estos resultados, en parte, son compatibles con lo que establecen los antecedentes internacionales de: **Velecela (2015)**, quien también establece que, el acceso al financiamiento bancario por las MYPE, es caro y difícil.

### **5.2.2 Respecto al Objetivo específico 02**

En el caso de estudio se aplicó un cuestionario pertinente realizado al gerente general de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C - Nuevo Chimbote 2018, al cual se le aplicó un cuestionario de 6 tipos de preguntas, las cuales en un 100% de las respuestas fueron sí; esto implica que dicha empresa financia sus actividades de servicios que presta, con recursos financieros propios y de terceros, siendo del sistema bancario y del sistema no bancario formal, los mismos que son de corto plazo y de largo plazo, la tasa de interés que pagan por los préstamos recibidos del sistema bancario (BCP) es de 1.75 % mensual a corto plazo por un importe de S/ 15,000; asimismo, quien les proporciona mayores facilidades en el

financiamiento pero con alta tasa de interés es el sistema no bancario formal (CAJA SULLANA) siendo de 68.48 % anual a largo plazo con un importe de S/ 10,000; el financiamiento recibido es invertido en capital de trabajo (80 %) y en activo fijo (20 %). Estos resultados son compatibles con lo que establecen los autores de los antecedentes de: **Pacherres (2017), Jamanca (2018) y Olivera (2018)**.

### **5.2.3 Respecto al Objetivo específico 03**

Al hacer la comparación de los resultados del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2 del financiamiento otorgado a las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y el caso de Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOIS.A.C - Nuevo Chimbote 2018. Respectivamente, cinco elementos de comparación 5 (100%) sí coinciden. Coinciden en los siguientes elementos de comparación: Fuentes de financiamiento, sistemas de financiamiento, plazos de financiamiento y facilidades de financiamiento y usos del financiamiento. Estos resultados, también coinciden con los resultados que se establecen en los resultados nacionales, regionales y locales de las investigaciones de: **Panta (2018), Pacherres (2017), Olivera (2018)**.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1 Respecto al Objetivo específico 01**

Las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú son: El sistema financiero exige muchas garantías para otorgar financiamiento a las MYPE, las tasas de interés son altas, utilizan financiamiento interno (propio) y externo (ajeno o de terceros), generalmente el plazo del financiamiento es de corto plazo y el crédito financiero es utilizado en capital de trabajo; sin embargo, también reciben financiamiento de largo plazo, el mismo que es invertido en activo fijo, pero en menores proporciones.

### **6.2 Respecto al Objetivo específico 02**

Las características del financiamiento de la empresa del caso de estudio Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C Nuevo Chimbote, 2018, se tiene como conclusión : la financiación de sus actividades de servicios que ofrece, son con recursos financieros propios (60 %) y de terceros (40 %), siendo dicho financiamiento del sistema bancario (BCP) que les otorgó un préstamo por un importe de S/ 15,000 el mismo que es a corto plazo y paga una tasa de interés de 14.41 % mensual y del sistema no bancario formal (CAJA SULLANA), que le otorgó un préstamo por S/ 20,000 , quien le da mayores facilidades pero con alta tasa de interés relativamente alta de 68.48 % anual, los cuales son de corto plazo y de largo plazo, y que el financiamiento recibido es invertido en capital de trabajo (80 %) y en activo fijo (20 %), fundamentalmente.

### **6.3 Respecto al Objetivo específico 03**

Al hacer la comparación de los resultados del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2, se encontró que, de los cinco (5) elementos de

comparación, coinciden en el 100%; es decir, coinciden en: Fuentes de financiamiento, sistemas de financiamiento, plazos de financiamiento, facilidades de financiamiento y usos del financiamiento.

#### **6.4 Conclusión general**

Las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú son: El sistema financiero bancario exige muchas garantías para otorgar financiamiento a las MYPE; por ende que, las MYPE generalmente recurren al sistema no bancario formal; porque es este sistema quien les da mayores facilidades en el otorgamiento de sus créditos; sin embargo, les cobran una mayor tasa de interés; asimismo, el financiamiento es interno (propio) y externo (ajeno o de terceros), generalmente el plazo del financiamiento es de corto plazo y el crédito financiero es utilizado en capital de trabajo, fundamentalmente; sin embargo, también reciben financiamiento de largo plazo, el mismo que es invertido en activo fijo, pero en menores proporciones.

## Aspectos complementarios

### Referencias Bibliográficas

- Aching, C. (2015). *Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales*. (5ª. Ed.) ISBN: Eumed.net
- Actualícese (2014). *Definición de una empresa de servicios*. Recuperado de <https://actualicese.com/definicion-de-una-empresa-de-servicios/>
- Agreda, D. (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 EIRL de Chimbote, 2013*. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/529/MYP\\_ES\\_FINANCIAMIENTO\\_AGREDA\\_HUERTAS\\_DIANA\\_CECILIA.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/529/MYP_ES_FINANCIAMIENTO_AGREDA_HUERTAS_DIANA_CECILIA.pdf?sequence=1)
- Andrade, S. (2016). *Diccionario de economía*. Recuperado de <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>
- Aparicio, M. (2015). *Servicio de transporte: Clasificación de transporte en zona urbana*. Recuperado de [https://www.academia.edu/16585399/Clasificacion\\_transporte\\_urbano](https://www.academia.edu/16585399/Clasificacion_transporte_urbano)
- Baca, U. (2016). *Evaluación de proyectos* (5ª. ed.). México: McGraw Hill interamericana.
- Brealey, R. (2017). *Principios de Finanzas Corporativas. España*. Editorial McGraw-Hill
- Caballero, F. (S.F.). *Sector terciario*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/sector-terciario-servicios.html>
- Chagerben, L., Hidalgo, J. & Yagual, A. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Universidad de Guayaquil, Ecuador.

- Chorro, M. (2014). *Financiamiento a la inversión de las pequeñas y medianas empresas: el caso El Salvador*. Disponible en: <https://books.google.com.pe/books?id=2SajXl3E8uQC&pg=PA28&dq=financiamiento+MYPES&hl=es419&sa=X&ved=0ahUKEwjbo5yEg9rcAhUDtlkKHfSLCW4Q6AEIJzAA#v=onepage&q=financiamiento%20MYPES&f=false>
- CIDEAD (2015). *Sector servicios*. Recuperado de [http://recursostic.educacion.es/secundaria/edad/3esohistoria/para\\_pdf/quincena4.pdf](http://recursostic.educacion.es/secundaria/edad/3esohistoria/para_pdf/quincena4.pdf)
- Dioses, E. (2018). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso “Empresa de transportes y servicios Don Luis SRL” - Chimbote, 2013-2017*. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5735/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_DIOSES\\_LOPEZ\\_EDGAR\\_JUAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5735/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_DIOSES_LOPEZ_EDGAR_JUAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Drimer, R. (2016). *Teoría del financiamiento*. Recuperado de [www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwiT6I7j3vPUAhXCJCYKHa8QB4AQFggIMAA&url=http%3A%2F%2Fbibliotecadigital.econ.uba.ar%2Fdownload%2Ftesis%2F1501-1199\\_DrimerRL.pdf&usg=AFQjCNEgHiXde9Ez3GV0XwZa7XdXInGd9g](http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwiT6I7j3vPUAhXCJCYKHa8QB4AQFggIMAA&url=http%3A%2F%2Fbibliotecadigital.econ.uba.ar%2Fdownload%2Ftesis%2F1501-1199_DrimerRL.pdf&usg=AFQjCNEgHiXde9Ez3GV0XwZa7XdXInGd9g)
- Galán, M. (2014). *Las hipótesis en la investigación*. Recuperado de <http://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-la-investigacion.html>
- García, J. y Casanueva, C. (2015). *Prácticas de gestión empresarial*. Mc Graw Hill Interamericana, España.
- Gitman, L. (2014). *Principios de administración financiera*. (11ª. ed.). México: Pearson addison Wesley.
- Jamanca, Y. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de la Provincia de Huaraz, 2015 – 2016*. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2744/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_JAMANCA\\_ONCOY\\_YUNIOR\\_ALE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2744/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_JAMANCA_ONCOY_YUNIOR_ALE)

JANDRO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Jara, M. & Vásquez J. (2016). *El servicio de transporte público urbano de personas: libre mercado y regulación*. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechoadministrativo/article/download/13512/14138/0>
- Kong, J. y Moreno, J. (2014). *Influencia De Las Fuentes De Financiamiento En El Desarrollo De Las Mypes Del Distrito De San José – Lambayeque En El Período 2010-2012*. (Tesis de Pregrado). Recuperado de: [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)
- Lerma, A. Martín, A. Castro, A. Flores, E. Martínez, (2017). *Liderazgo emprendedor. Cómo se un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. México: Cengage Learning Editores, S.A.
- Mendoza, O. (2019). *Tipos de empresas en el transporte*. Recuperado de <https://es.slideshare.net/OswaldoRafaelMendoza/tipos-de-empresas-en-el-transporte>
- Olivera, J. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “Empresa de Transporte Tours Jesus de Nazareth SAC - Casma, 2018*. 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](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3823/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_OLIVERA_MARTINI_JACKELINE_ANGELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pacherres, S. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa “Transportes JANVSA” Sullana y propuesta de mejora, 2017*. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5336/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_PACHERRES\\_LUY\\_SILVANA\\_ALICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5336/FINANCIAMIENTO_MYPES_PACHERRES_LUY_SILVANA_ALICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Panta, M. (2018). *Caracterización del financiamiento en las empresas de transporte urbano de pasajeros en el Perú. Caso: servicio & transporte de pasajeros Guadalupe S.A. Piura, 2018*. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5944/FIN>

ANCIAMIENTO\_SERVICIOS\_PANTA\_PANTA\_MILVIA\_FELICITA.pdf  
?sequence=1&isAllowed=y

- Ramírez, C. (2014). *Fundamentos de administración*. Recuperado de [https://www.academia.edu/28051810/FUNDAMENTOS\\_DE\\_ADMINISTRACION\\_carlos\\_ramirez](https://www.academia.edu/28051810/FUNDAMENTOS_DE_ADMINISTRACION_carlos_ramirez)
- Romero, K. (2016). *El transporte es una actividad del sector terciario*. Recuperado de <https://prezi.com/zg3bdhdc515/el-transporte-es-una-actividad-del-sector-terciario-entendi/>
- Romero, R. (2015). *Definición de empresa*. Recuperado de <http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresadefinicion-concepto.html#notas>
- Salguero, A. (2014). *Análisis del déficit habitacional en Guatemala y el aprovechamiento de fuentes de financiamiento de vivienda para el segmento medio bajo*. Recuperado de <http://glifos.unis.edu.gt/digital/tesis/2012/45511.pdf>
- Velecela, N. (2015). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES* [tesis de maestría]. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

## ANEXOS

### Anexo 01: Matriz de Consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	VARIABLE	METODOLOGIA
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TURISMO, TRANSPORTE TURÍSTICO Y SERVICIOS MÚLTIPLES AOI S.A.C. - NUEVO CHIMBOTE, 2018	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector de transporte del Perú y de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C Nuevo Chimbote 2018?	Describir las Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso y de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C - Nuevo Chimbote, 2018	<p>Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2018</p> <p>Describir las características del financiamiento de la Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C Nuevo Chimbote 2018</p>	Financiamiento	<p><b>Tipo:</b> es cualitativo</p> <p><b>Nivel:</b> es descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p><b>Población:</b> todas las empresas del sector transporte público.</p> <p><b>Muestra:</b> una empresa del sector transporte publico</p>

			<p>Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y Empresa de turismo, transporte turístico y servicios múltiples AOI S.A.C Nuevo Chimbote 2018</p>		<p><b>Técnica:</b> Revisión bibliográfica. <b>Instrumento:</b> fichas y Cuestionario</p>
--	--	--	---	--	--

**Anexo 02: Modelo de ficha bibliográfica**

AUTOR: .....
TÍTULO: ..... .....
PUBLICACIÓN/EDICIÓN.....
AÑO: .....
.....
.....
.....
.....

Anexo N° 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD**

Cuestionario aplicado al dueño, gerente o representante legales de la MYPE del ámbito de estudio. La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Encuestado(a):.....Fecha:.. /...../.....

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:**

- 1.1 Edad del representante legal de la empresa: .....
- 1.2 Sexo: Masculino (....) Femenino (....)
- 1.3 Grado de instrucción:

Ninguno (....) Primaria completa (....) Primaria Incompleta (....) Secundaria completa (....) Secundaria Incompleta (....) Superior universitaria completa (....) Superior universitaria incompleta (....) Superior no Universitaria Completa (....) Superior no Universitaria Incompleta (....)

- 1.4 Estado Civil:

Soltero (....) Casado (....) Conviviente (....) Divorciado (....) Otros (....) 1.5

Profesión.....Ocupación.....

## **II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

- 2.1 Tempo en años que se encuentra en el sector y rubro.....
- 2.2 Formalidad de la MYPE: MYPE Formal: (....) MYPE Informal: (....)
- 2.3 Número de trabajadores permanentes.....
  - 2.4. Número de trabajadores eventuales.....
  - 2.5 Motivos de formación de la MYPE:  
Obtener ganancias. (....) Subsistencia (sobre vivencia): (....)

## **III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE:**

- 3.1 Cómo financia su actividad productiva:  
Con financiamiento propio (autofinanciamiento): Si (....) No (....) Con  
financiamiento de terceros: Si (....) No (....)
- 3.2 Si el financiamiento es de terceros:  
A qué entidades recurre para obtener financiamiento:  
  
Entidades bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria) ..... Que  
tasa interés mensual paga.....  
Entidades no bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria): ..... Que  
tasa interés mensual paga.....  
Prestamistas o usureros (....). Qué tasa de interés mensual paga.....
- 3.3. Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del  
crédito. Las entidades bancarias (....) Las entidades no bancarias. (....) los prestamistas  
usureros (....)
- 3.4. Qué tasa de interés mensual pagó: .....
- 3.5. Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados: Si (....) No (....)
- 3.6. Tiempo del crédito solicitado:  
El crédito fue de corto plazo: Si (....) No (....) El crédito fue de largo plazo.: Si (....)  
No (....)
- 3.7. En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:  
Capital de trabajo (%) .....  
Mejoramiento y/o ampliación del local (%)..... Activos fijos (%)  
.....Programa de capacitación (%) ..... Otros - Especificar:  
(%).....

**Anexo N° 04: Cronograma de actividades**

<b>CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES</b>																
<b>N°</b>	<b>Actividades</b>	<b>Año 2018</b>								<b>Año 2019</b>						
		<b>Semestre I</b>				<b>Semestre II</b>				<b>Semestre I</b>				<b>Semestre II</b>		
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Elaboración del Proyecto	X														
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		X													
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			X												
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X											
5	Mejora del marco teórico y metodológico					X										
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de Información						X									
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							X								
8	Recolección de datos								X							
9	Presentación de resultados									X						
10	Análisis e Interpretación de los resultados										X					
11	Redacción del informe preliminar											X	X			
13	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación													X		
14	Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación														X	
15	Presentación de ponencia en jornadas de investigación															X
16	Redacción de artículo científico															X

**Anexo N° 05: Presupuesto  
Bienes**

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO S/.	TOTAL S/.
Hojas bond A4	2	Millar	10.00	20.00
Resaltador	4	Unidad	2.50	10.00
Lapicero	4	Unidad	2.50	10.00
USB	1	Unidad	20.00	20.00
Cuaderno	1	Unidad	15.00	15.00
<b>TOTAL</b>			<b>75.00</b>	<b>75.00</b>

**Servicios**

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO S/.	TOTAL S/.
Impresiones	200	Hojas	0.20	40.00
Fólder manila	3	Unidad	1.00	3.00
Transporte de casa a universidad y viceversa	80	Pasajes	3.50	280.00
Internet	12	Mes	60.00	720.00
<b>TOTAL</b>			<b>1,043.00</b>	<b>1,043.00</b>

<b>RESUMEN DEL PRESUPUESTO</b>	
Bienes	75.00
Servicios	1,043.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,118.00</b>

## Anexo N° 06: Financiamiento

El financiamiento de lo presupuestado está a cargo del alumno participante.

## Anexo N° 07: Otros

**CRITERIOS DE BÚSQUEDA:**

Número de RUC  Ingrese el código que se muestra en la imagen: 

Tipo y Número de Documento de Identidad

Nombre ó Razón Social

---

**Número de RUC:** 20445606589 - EMPRESA DE TURISMO, TRANSPORTE TURISTICO Y SERVICIOS MULTIPLES AOI S.A.C.  
**Tipo Contribuyente:** SOCIEDAD ANONIMA CERRADA  
**Nombre Comercial:** AOI S.A.C.  
**Fecha de Inscripción:** 20/10/2012 **Fecha de Inicio de Actividades:** 01/11/2012  
**Estado del Contribuyente:** ACTIVO  
**Condición del Contribuyente:** HABIDO  
**Dirección del Domicilio Fiscal:** HZA. D LOTE. 22A A.H. BELEN (FRENTE AA.HH. 1 DE AGOSTO) ANCASH - SANTA - NUEVO CHIMBOTE  
**Sistema de Emisión de Comprobante:** MANUAL **Actividad de Comercio Exterior:** SIN ACTIVIDAD  
**Sistema de Contabilidad:** MANUAL  
**Actividad(es) Económica(s):** 60214 - OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.   
**Comprobantes de Pago c/ aut. de impresión (F. 806 u B16):**   
**Sistema de Emisión Electrónica:** -  
**Emisor electrónico desde:** -  
**Comprobantes Electrónicos:** -  
**Afiliado al PLE desde:** -  
**Padrones:**

---

Facebook REVISIÓN TURNITIN Feedback Studio <https://campus.uladech.edu.pe/mod/turniintooltwo/view.php?id=1824705>

Entorno Virtual Angelino Universidad Católica los Ángeles de Chimbote ROSMERY MERCEDES VELASQUEZ RODRIGUEZ

SECCIÓN 1

Título	Fecha de inicio	Fecha límite de entrega	Fecha de publicación
REVISIÓN TURNITIN - Sección 1	2 sep 2019 - 10:30	9 oct 2019 - 23:55	9 oct 2019 - 23:55

Resumen:  
Estimados estudiantes, por este espacio deben enviar los textos que redactaron para comprobar el grado de coincidencias que puedan tener con otros trabajos o documentos de Internet.

Ver recibo digital	Título de la Entrega	Identificador del trabajo de Turnitin	Entregado	Similitud	Entregar Trabajo
<input type="checkbox"/>	TALLER4-TUNITIN	1189401762	9/10/2019 11:57	0%	<input type="button" value="Entregar Trabajo"/>

Resumen de conservación de datos [Descargar la app para dispositivos móviles](#)  
© 2018. Entorno Virtual Angelino. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Síguenos:   

Windows taskbar: Escribe aquí para buscar, 11:59 09/10/2019