



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA
EMPRESA DE TRANSPORTES CORDILLERA NEGRA
S.A.C. HUARAZ, 2021**

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

AUTORA

**RODRIGUEZ DELGADO, YOSELIN MEDAY
ORCID: 0000-0001-7943-3770**

ASESOR

**SUÁREZ SÁNCHEZ, JUAN DE DIOS
ORCID: 0000-0002-5204-7412**

HUARAZ – PERÚ

2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA
EMPRESA DE TRANSPORTES CORDILLERA NEGRA
S.A.C. HUARAZ, 2021**

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

AUTORA

**RODRIGUEZ DELGADO, YOSSELIN MEDAY
ORCID: 0000-0001-7943-3770**

ASESOR

**SUÁREZ SÁNCHEZ, JUAN DE DIOS
ORCID: 0000-0002-5204-7412**

HUARAZ – PERÚ

2022

TÍTULO DE LA TESIS

Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Rodríguez Delgado, Yoselin Meday

ORCID: 0000-0001-7943-3770

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

ASESOR

Suárez Sánchez, Juan de Dios

ORCID: 0000-0002-5204-7412

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e
Ingeniería, Escuela Profesional de Contabilidad, Huaraz, Perú

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

JURADO DE INVESTIGACIÓN

Espejo Chacón, Luis Fernando
ORCID: 0000-0003-3776-2490
Presidente

Baila Gemín, Juan Marco
ORCID: 0000-0002-0762-4057
Miembro

Yépez Pretel, Nidia Erlinda
ORCID: 0000-0001-6732-7890
Miembro

Suárez Sánchez, Juan de Dios
ORCID: 0000-0002-5204-7412
Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios, por su infinita bondad y misericordia al permitirme disfrutar de su maravillosa creación, porque me da la fortaleza y la perseverancia que me han permitido llegar hasta este momento anhelado y muy importante en mi vida, llenándome de sabiduría para hacer frente a los momentos de adversidad que la vida nos pone en el camino.

A la ULADECH CATÓLICA, por brindarme la oportunidad de forjarme una carrera profesional en sus aulas, donde me impartieron una sólida formación potencializando mis habilidades, capacidades y destrezas, utilizando herramientas tecnológicas de vanguardia y sobre todo, inculcándome valores y ética moral para ejercer mi profesión con probidad.

Al Dr. Juan de Dios Suárez Sánchez, por el asesoramiento en el proceso de investigación, quien nos compartió sus conocimientos con entereza y sabiduría, para hacer posible la realización de esta tesis.

YOSELIN MEDAY

DEDICATORIA

A mis padres Marcelino y Rosa, quienes con mucho amor me dieron la vida, se desvelaron para cuidar de mí y me dieron el ejemplo de tenacidad y perseverancia para seguir adelante.

A mi hijo Matías, por ser el motor que impulsa mis acciones y la fuente de inspiración para no desmayar ante las adversidades; porque quiero ser un ejemplo de superación para él y así la vida nos depare un futuro mejor.

A mis hermanos: Anyhela, José y Alexander, quienes siempre me han brindado su apoyo incondicional para alcanzar mis objetivos y metas, dándome el soporte para superar todas las dificultades que se me presentan.

YOSELIN MEDAY

RESUMEN

Esta investigación surgió a partir del problema ¿Cuáles son las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021? cuyo objetivo general fue: determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021, la metodología es de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo y el diseño no experimental, la población fue la empresa CORDILLERA NEGRA S.A.C. y la muestra fueron 15 asociados. Los resultados permitieron determinar que el 73% consideran adquirir un financiamiento, y el 53% renuevan su crédito entre 1 año y 2 años, respecto al financiamiento de corto plazo, el 87% consideran que adquirir un crédito de corto plazo beneficia a la empresa a obtener utilidad en menor tiempo, el 47% solicitaron el crédito entre 20mil a 40mil soles y que el crédito obtenido fueron invertidos en capital de trabajo que representa a 67%. Respecto al financiamiento a largo plazo, consideran que influyen mucho los requisitos para un crédito, 73% el monto solicitado a largo plazo fue de 50 mil a 80 mil soles con un tiempo de devolución entre 3 años a más. Finalmente, se concluyó proponiendo a la empresa la reinversión de utilidades, la conformación de un fondo rotatorio; la formulación de un plan de actividades; y el cambio de opciones de financiamiento, debiendo optar por el arrendamiento financiero.

Palabra clave: Financiamiento, Mype, Transportes.

ABSTRACT

This research arose from the problem: What are the proposals to improve the relevant factors of financing for the transport company "Cordillera Negra" S.A.C. Huaraz, 2021? whose general objective was: to determine the proposals to improve the relevant factors of financing for the transport company "Cordillera Negra" S.A.C. Huaraz, 2021, the methodology is quantitative, descriptive level and non-experimental design, the population was the company "Cordillera Negra" S.A.C. and the sample was 15 associates. The results made it possible to determine that 73% consider acquiring financing, and 53% renew their credit between 1 year and 2 years, regarding short-term financing, 87% consider that acquiring a short-term credit benefits the company. obtain utility in less time, 47% requested the credit between 20 thousand to 40 thousand soles and that the credit obtained was invested in working capital that represents 67%. Regarding long-term financing, they consider that the requirements for a loan have a great influence, 73% of the amount requested in the long term was from 50 thousand to 80 thousand soles with a repayment time between 3 years or more. Finally, it was concluded by proposing to the company the reinvestment of profits, the formation of a revolving fund; the formulation of an activity plan; and the change of financing options, having to opt for the financial lease.

Keyword: Financing, Mype, Transport.

ÍNDICE

Contenido	Página
Firma del jurado.....	iii
Agradecimiento	iv
Dedicatoria	v
Resumen	vi
Abstract	vii
Índice.....	viii
I. Introducción	1
II. Revisión de Literaria	7
2.1. Antecedentes	7
2.2. Bases teóricas	13
2.3. Marco conceptual	16
III. Hipótesis	18
IV. Metodología	19
4.1. Diseño de la investigación	19
4.2. Población y muestra	21
4.3. Definición y operacionalización de variables	24
4.4. Técnica e instrumentos	28
4.5. Plan de análisis	29
4.6. Matriz de consistencia	30
4.7. Principios éticos	31
V. Resultados	32

5.1. Resultados	32
5.2. Análisis de los resultados	35
VI. Propuesta de mejora	43
VII. Conclusiones y recomendaciones	45
7.1. Conclusiones	45
7.2. Recomendaciones	47
Referencias bibliográficas	49
Anexos Cuestionario	53
Índice de Tablas y figuras	57
Tabla 1 Considera Adquirir un prestamos personal y utilizar en su empresa ...	57
Tabla 2 Participa en el mantenimiento de la vigencia del financiamiento	58
Tabla 3 Paga puntual el financiamiento de su micro empresa?.....	59
Tabla 4 ¿A cuánto tiempo renueva el financiamiento de su microempresa?	60
Tabla 5 ¿El financiamiento a corto plazo es una mejor alternativa para ser más competitivo frente a otros negocios de similar actividad comercial?	61
Tabla 6 ¿Qué entidad financiera otorga crédito.....	62
Tabla 7 ¿Cuánto es el monto máximo?	63
Tabla 8 ¿Tiene conocimiento sobre la tasa de interés?	64
Tabla 9 ¿En qué invirtió el crédito solicitado?	65
Tabla 10 ¿Percibirá utilidad en su empresa a menor tiempo con un crédito de corto plazo?	66
Tabla 11 ¿Cuál es el requisito principal para obtener un crédito a largo plazo?	67
Tabla 12 ¿Cuál es el monto otorgado a largo plazo?.....	68
Tabla 13 ¿A cuánto tiempo le otorgaron?	69
Tabla 14 ¿Realizó hipoteca financiera para su empresa?	70
Tabla 15 ¿Reinvirtió sus utilidades para finanzas su negocio?	72
Tabla 16 ¿Qué beneficio concibió su empresa con un crédito a largo plazo? ...	72

I. INTRODUCCIÓN

El presente estudio de investigación que subyace a la línea de investigación: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPES)”, lleva por título: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021”, cuyo propósito fundamental trata de estudiar los diferentes factores que intervienen para lograr el desarrollo y sostenimiento de las empresas en estudio. Actualmente es innegable la importancia de las micro y pequeñas empresas para lograr el desarrollo de la economía del país y del mundo, inclusive en los países más desarrollados.

En la actualidad este tipo de empresas se han convertido en el pilar fundamental de la economía de muchas personas, no sólo para sus propietarios, sino también para sus trabajadores quienes solventan el gasto de sus hogares con el producto de los ingresos generados por las microempresas, porque ocupan un papel relevante en la generación de empleo con una gran flexibilidad para la adaptación a los cambios de mercado que contribuyen de una manera preponderante en el producto bruto interno.

Las micro, pequeñas y medianas empresas, le dan vida a las economías de América latina y el Caribe. Representan 99.5% de todas las empresas de la región y 60% de la población ocupada y son corresponsables por el 25% del producto interno bruto regional, según datos de la OECD. Todos conocemos a alguien que es propietario de una de estas empresas, que forman parte de nuestra cotidianidad como latinoamericanos. Muchas veces nuestra relación con estas microempresas se basa en

la confianza y la cercanía física, que hace la solución más accesible para satisfacer nuestras necesidades de consumo.

A pesar de su importancia económica y social, a las Mypes les resulta difícil acceder al financiamiento. De forma agregada, la brecha entre la demanda y oferta de crédito para Mypes en ALC es llega a ser de US\$ 1.8 mil millones, equivalente al 4% del PBI regional, de acuerdo al SME Finance Forum. Además, datos del 2019 indicaron que aproximadamente el 47% de las pequeñas empresas (5 a 19 trabajadores) en el sector formal, no tiene un préstamo bancario o una línea de crédito.

Debido a las dificultades económicas que se vienen atravesando por la crisis de la pandemia del COVID 19 donde este ha afectado a la economía mundial, afectando el bienestar de muchas empresas de diferentes rubros y llevándolos a la quiebra total de sus emprendimientos. Se calcula de manera global que las Pymes son los más perjudicados por esta crisis económica del Coronavirus; entre los rubros más afectados se consideran a los servicios de hospedaje y alojamiento, a los servicios de transporte y turismo, a los servicios de industria textil e industria de confección, a los servicios de restaurantes, entre otros; Ante este escenario de crisis, los gobernantes están tomando acciones de apoyo e incentivo para las pymes y otros que se ven afectados por la misma situación.

En los países europeos como asiáticos están tomando una serie de alineaciones que tienen que ver con enfoque de apoyo económico dirigido a las Pymes, a la vez, estos y otros países consideran adoptar habilidades de apoyo económico como la prórroga de pago impuestos, créditos, arbitrios, entre otros que afecten su sistema económico; por ende, adoptan disposiciones que beneficien a este

considerando consentimientos de préstamos y créditos blandos. En muchos estados de América latina y el Caribe, se encaminaron en una reducción temporal de contribuciones a todos los sistemas de pensiones, créditos bancarios, también a renegociación y prórrogas de los adeudos de las Pymes (Cañete 2020)

En el Perú las MYPES cumplen una labor importante en el desarrollo económico nacional. De acuerdo a los informes públicos, las Mypes conforman el 99% de entes empresariales que generan un total 85% de puestos de trabajo y un próximo del 40% pertenece el Producto Bruto Interno (PBI).

Conscientemente del desafío, El gobierno de turno conjuntamente al MEF, estableció medidas de apoyo económico a las Mypes, por medio del programa reactiva Perú y el fondo de apoyo empresarial a las Mypes; la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) ajusto los procedimientos de abastecimientos y racionamientos de las provisiones que se emplean con los créditos que se les conceda a estos programas.

El proyecto reactivo Perú, posee como fin avalar el financiamiento de los fondos económicos y fondos de capital de trabajo de las entidades que afrontan adeudos y obligaciones crediticias como también pagos de corto vencimiento a sus trabajadores como también a sus proveedores. Por medio de un mecanismo donde el estado conceda garantía nacional a los préstamos en dinero nacional, donde sean situados por las empresas del sistema bancario.

Dicho programa se utiliza para estimaciones crediticias de alto nivel y con un mayor porcentaje de formalización. El FAE-MYPE posee como meta impulsar el financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresa (MYPE), por medio de los

préstamos para aumentar el capital de trabajo, a la vez reformar, recapitalizar y reemprender la empresa.

Las medidas tomadas a nivel global para contener la propagación COVID 19 tiene efectos obvios sobre la actividad económica. Miles de empresas alrededor del mundo han cerrado sus puertas o reducido significativamente sus operaciones, mientras que otras han logrado adaptarse, al menos temporalmente. Entre los sectores más afectados destacaron los servicios turísticos, cuya forma de consumo implica una experiencia presencial.

Adicionalmente, las vulnerabilidades y características de las pymes se acentúan en un entorno donde el acceso al mercado se restringe. No obstante, es posible incrementar las posibilidades de recuperación en la medida en que los empresarios y gerentes tomen decisiones oportunas.

Es así que la empresa Corporación Cordillera Negra 13 S.A.C. – con número de RUC 20533644971, y domiciliado en Atipayán S/N, tiene como actividad económica el transporte de pasajeros, cuya finalidad es brindar el servicio de colectivo urbano. Dicha empresa se fundó en el año 2013, dando inicio su actividad económica por el sector oeste de la ciudad desde hace 9 años atrás, desde que se inauguró la pista del barrio de Nueva Florida- Independencia, Huaraz; desde aquel entonces la línea 13 viene prestando servicio de colectivo a la población Huaracina.

La línea 13 cuenta con 15 unidades vehiculares, cumpliendo un recorrido por los sectores del Caserío de Atipayán - Picup y como punto de llegada el Barrio de Hipólito o el caserío de Cantu según corresponda su recorrido establecido; dichas unidades se rigen por un horario y ruta que les establece la gerencia y haciendo cumplir esta disposición gerencial por un marcador de tarjeta. Los vehículos

pertenecen a cada uno de sus asociados, quienes para adquirir sus primeras unidades vehiculares recurrieron al financiamiento interno; es decir, al ahorro personal y/o al préstamo de familiares, posteriormente han renovado la flota vehicular financiando sus operaciones bajo la modalidad de reinversión de utilidades. También se ha logrado conocer que algunos socios pudieron adquirir nuevas unidades vehiculares bajo la modalidad del arrendamiento financiero o leasing.

Debido a las dificultades económicas que se vienen atravesando por la crisis de la pandemia del COVID 19 donde este ha afectado a la economía mundial, perjudicando el bienestar de muchas empresas de diferentes rubros y llevándolos a la quiebra total de sus emprendimientos. Se calcula de manera global que las Pymes son los más perjudicados por esta crisis económica del Coronavirus; entre los rubros más afectados se consideran a los servicios de hospedaje y alojamiento, a los servicios de transporte y turismo, a los servicios de industria textil e industria de confección, a los servicios de restaurantes, entre otros; Ante este escenario de crisis, los gobernantes están tomando acciones de apoyo e incentivo para las pymes y otros que se ven afectados por la misma situación.

El proyecto Reactiva Perú, posee como fin avalar el financiamiento de los fondos económicos y fondos de capital de trabajo de las entidades que afrontan adeudos y obligaciones crediticias como también pagos de corto vencimiento a sus trabajadores como también a sus proveedores. Por medio de un mecanismo donde el estado conceda garantía nacional a los préstamos en dinero nacional, donde sean situados por las empresas del sistema bancario.

Dicho programa se utiliza para estimaciones crediticias de alto nivel y con un mayor porcentaje de formalización. El FAE-MYPE posee como meta impulsar el

financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresa (MYPE), por medio de los préstamos para aumentar el capital de trabajo, a la vez reformar, recapitalizar y reemprender la empresa.

Las medidas tomadas a nivel global para contener la propagación COVID 19 tiene efectos obvios sobre la actividad económica. Miles de empresas alrededor del mundo han cerrado sus puertas o reducido significativamente sus operaciones, mientras que otras han logrado adaptarse, al menos temporalmente. Entre los sectores más afectados destacaron los servicios turísticos, cuya forma de consumo implica una experiencia presencial.

Adicionalmente, las vulnerabilidades y características de las pymes se acentúan en un entorno donde el acceso al mercado se restringe. No obstante, es posible incrementar las posibilidades de recuperación en la medida en que los empresarios y gerentes tomen decisiones oportunas.

Finalmente, como corolario de esta realidad problemática el problema científico quedó planteado de la siguiente manera: ¿Cuáles son las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021? Y para dar respuesta al problema se trazó el siguiente objetivo General: Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021.

Para lograr el objetivo General de nuestra investigación, hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes de la factibilidad del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021
2. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a corto plazo para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021
3. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a largo plazo para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021

La investigación se justifica de manera teórica, debido a que los propósitos de esta es condensar nuevos conocimientos relacionados al financiamiento, los cuales se encuentran dispersos entre la comunidad académica en forma de teorías, principios y conceptos, que a su vez servirán para contrastar con la realidad empírica.

De este mismo modo también se justifica de manera práctica debido a que esta investigación, describió y resolvió el problema planteado, diseñando propuestas para mejorar el financiamiento de las empresas objeto de estudio. Finalmente, la investigación también se justifica de manera metodológica, debido a que el estudio permitió la aplicación de nuevos instrumentos de medición para generar nuevos conocimientos confiables que podrán ser utilizados en otros trabajos de investigación.

El estudio fue desarrollado de manera cuantitativa, porque para la recolección de datos, presentación e interpretación de los mismos, se empleó la matemática, la informática y la estadística. El nivel de estudio fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir las principales características de la variable en estudio. El estudio

fue de diseño no experimental descriptivo. La población estuvo conformada por la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. y como muestra de estudio se tomó a 15 asociados de la misma. La técnica para el recojo de información se realizó mediante la encuesta, usando para ello el cuestionario estructurado de quince preguntas abiertas y cerradas. El plan de análisis de los datos recolectados en el estudio se analizó haciendo uso de estadística descriptiva y para el soporte y tabulación se utilizó el programa Microsoft Excel.

Los resultados a los que se arribó permitieron establecer que el 73% de las Mypes, manifestaron que es factible adquirir un prestamos personal para utilizar en sus empresas dicho crédito; el 47% de los encuestados manifestaron que participan en mantenimiento de la vigencia del financiamiento; el 93% dijo que si cumple con sus obligaciones de pago puntual por su prestamos; el 53% manifestaron que renuevan sus créditos en un rango de 1 año a 2 años, el 33%, 2 años a 3 años y el 13% de 3 años a 4 años.

Asimismo, se pudo encontrar que el 87% de las Mypes en estudio manifiestan que el financiamiento a corto plazo es la mejor alternativa para la competitividad en el mercador; el 20% de los encuestados manifiestan que las cooperativas les otorga crédito; el 13% de las Mypes que han solicitado el crédito obtuvieron entre 5mil a 10mil soles, el 27% entre 10mil a 20mil soles, 47 entre 20 mil a 40mil soles y 13% obtuvieron un crédito de 40mil a más; el 47% de las Mypes encuestados manifestaron que tienen conocimiento sobre la tasa de interés en las entidades financieras; el 67% consideraron el crédito obtenido en inversión de capital en su negocio, el 135 en compras de activos fijos y el 20% en mejoramiento de sus locales

comerciales; el 93% percibieron utilidad en menor tiempo gracias al crédito obtenido de las entidades financieras.

Por otro lado, se pudo precisar también que el 40% consideran que el requisito principal para obtener crédito a largo plazo es por garantía, el 20% por tasas de interés, 7% por prestigio de la entidad financiera y el 33% por el tiempo de pago del crédito; el 73% de la Mypes encuestados percibieron un crédito de 50mil a 80mil soles, el 13% de 80mil a 100mil y el 13% entre 100mil a 200mil soles para su crecimiento y expansión de sus empresas; el 33% obtuvieron un crédito para su devolución de 1 año a 2 años, el 27% de 2 años a 3 años y el 40% manifestaron que las entidades financieras otorgaron crédito el tiempo de 3 años a más; el 93% realizaron hipoteca de sus bienes e inmuebles para obtener créditos financieros; el 80% realizaron la reinversión de sus utilidades para financiar sus negocios; y, el 33% de las Mypes manifestaron que obtuvieron utilidad en sus empresas con crédito de largo plazo, el 40% el crecimiento de sus empresas y el 27% en expansión de sus negocios.

En este sentido las conclusiones a las que se arribó permitieron diseñar las propuestas de mejora que se detallan a continuación:

1. Realizar estrategias de control de área de finanzas, basados en la reinversión de utilidades, la conformación de un fondo rotatorio entre sus asociados, así como también la implementación de sistemas contables que emitan reportes eficaces en tiempo real, para ver el flujo de los ingresos y gastos diarios de las empresas, para tomar decisiones de corto plazo y también para poder definir un presupuesto proyectado a futuro en las empresas para así afrontar las obligaciones financieras que la empresa pueda tener y así mismo que los

representantes legales puedan decidir realizar inversión en otros rubros según reporte diario de ingresos y gastos.

2. Como propuesta de mejora del financiamiento a corto plazo se propone elaborar documentos de corto plazo para que definan el plan de las actividades operativas de mediano plazo con el fin de posibilitar un manejo eficaz y minucioso de los recursos de las empresas y que concuerde con los objetivos estratégicos de las empresas, y de esa forma al finalizar dichos periodos realizando un balance de logros y dificultades que se ha podido obtener durante dicho periodo y de esa forma tomar decisiones asertivas sobre la operatividad de la empresa.
3. Como propuesta de mejora para el financiamiento a largo plazo, se propone que los asociados de la empresa opten por otra modalidad de financiamiento, especialmente cuando se trata de la adquisición de nuevas unidades vehiculares, debiendo elegir el arrendamiento financiero o Leasing, que en estos tiempos constituye una mejor alternativa de financiamiento para este caso.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Sangay (2017) en su estudio titulada “influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa de transporte de cargas, ciudad de Texas – México, periodo 2011-2014”. Tuvo como objetivo General; analizarán la influencia del financiamiento en su modalidad de arrendamiento en la rentabilidad de la empresa de transportes de cargas ciudad de Texas-México período 2011-2014 llegando a la siguiente conclusión: se ha demostrado que el financiamiento influye significativamente con en la rentabilidad económica y financiera donde la empresa puede adquirir un activo fijo, mediante una entidad financiera dentro de las actividades económicas de una manera adecuada, logrando incrementar sus ventas y beneficios del crecimiento para poder enfrentar obligaciones a corto y largo plazo. Al adquirir un tipo de financiamiento se muestra que sus ventas incrementan periodo a periodo, para analizar el margen de utilidad que genera la empresa y así poder obtener rentabilidad tanto económicamente y financieramente de acuerdo a la solvencia y capacidad del recipiente o de la empresa.

Illanes (2017) en su estudio caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile” muestra el siguiente objetivo General: describir el financiamiento

de la empresa en Chile y otros países. Llegando a las siguientes conclusiones posteriormente, los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomado en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas longitudinales, es el gerente General es socio existe una influencia positiva en el ROE de la compañía en que se esperaría que si el gerente General posee participación en la compañía, ésta obtenga mayores retornos debido a los mayores incentivos monetarios que tiene el ejecutivo para que la empresa tenga un buen desempeño. El tamaño de la compañía si influye en su ROE, pero de manera negativa que se puede deber a que las empresas más pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento en que se obtienen mayores ventas y márgenes. Asimismo, debido a que el acceso al financiamiento es menor en estas compañías, poseen un costo de financiamiento mayor que las grandes empresas por lo que empresas más pequeñas se ven obligados a ser más rentables para poder hacer frente al servicio de la deuda en el modelo de heckman tenemos que un mayor porcentaje de activos fijos sobre activos totales de la compañía ayuda que la empresa tome un mayor acceso al mercado de créditos. A mayor razón circulante es menor la probabilidad de que la empresa tome, debido que son empresas que tienen menor necesidad en endeudarse en el corto plazo para poder operar y hacer frente a sus obligaciones de corto plazo.

2.1.2. Nacional

Sáenz (2019) en su estudio “propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la microempresa de transportes y servicios múltiples buenos amigos S.A.C. Huaraz, 2020” el objetivo principal fue: determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la micro empresa de transportes y servicios múltiples “Buenos Amigos” SAC Huaraz, 2020. Linda metodologías utilizó el diseño de investigación descriptivo, transversal no experimental; para la recolección de datos se usó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario: llegando a concluir en su investigación que el 80% de los socios afirmaron que el financiamiento de la empresa es mediante aportes de los socios, el 70% de los encuestados mencionaron que la fuente de financiamiento a la que más acceden son las entidades financieras y el 83% afirmaron que la empresa obtiene rentabilidad como producto de su capital de trabajo.

Vásquez (2019) en su estudio “caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de cargas del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” SA - Chimbote, 2018”. Tuvo por objetivo conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la empresa de transportes y servicios múltiples

“Nuevo Chimbote” SA. 2018. La investigación de diseño no experimental – descriptivo, de enfoque cuantitativo, para recojo de información se utilizó fichas bibliográficas ni una entrevista personal al gerente de la empresa del caso a través de la técnica de la encuesta y entrevista llegando al concluir, que la mayoría de automóviles afirmaron que las empresas optaron por el financiamiento entidades bancarias no bancarias, se pueden observar también que la empresa de transportes servicios múltiples “ nueve por Chimbote ” SA. 2018, su financiamiento es propio, ya que las entidades no le otorga facilidad de crédito y montó solicitado finalmente llega concluir que nivel nacional como en la empresa dedicada su de estudio, los resultados no conciben ya que la empresa no cuenta con un financiamiento bancario, por lo que pudo acceder a un crédito.

2.1.3. Regional

Inga (2018) en su tesis “caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes turísticos, en el distrito Canoas de punta sal, provincia contralmirante villar, región tumbes -2018”, el objetivo principal del presente investigación fue determinar las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes turísticos, en el distrito Canoas de punta sal, provincia contralmirante Villar, región tumbes-2018 para la elaboración del

estudio se utilizó el diseño no experimental-transversal-descriptivo, como un nivel cuantitativo; la población muestral estuvo conformado por siete micro y pequeñas empresas del sector servicios o rubro transportes turísticos, a los representantes legales se le aplicó un cuestionario sobre las dos variables de estudio. Llegando en conclusión que tanto del financiamiento como la rentabilidad en la micro y pequeñas empresas del sector en estudio para han mejorado notoriamente en el último año.

Bermeo (2020) en su estudio “Propuestas de mejora de los factores relevantes del control interno en la empresa de transportes y servicios múltiples en nuestra Sra. Del Carmen EIRL. Piura 2020”, obteniendo como objetivo General identificar las oportunidades control interno que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes y servicios múltiples nuestra Sra. Del Carmen EIRL Piura 2020. Presente investigación se ha desarrollado usando la metodología de tipo descriptivo, diseño cualitativo bibliográfico documental y de caso aplicando la técnica de la encuesta, la entrevista sea como instrumento de recolección de información se usó fichas bibliográficas, el instrumento estuvo constituido de 37 preguntas llegando en conclusión que la empresa pagaba a sus trabajadores con conceptos no remunerativos para al disminuir los gastos de personal, no contaba con el personal suficiente así como también no realizaban capacitaciones para que éstos tengan un mejor desempeño en sus funciones, que los

trabajadores no contaban por escrito la asignación de sus funciones, trayendo consigo omisión de sus actividades. Con respecto a los vehículos la empresa tenía políticas donde se indique la periodicidad de los mantenimientos preventivos, así como también lo había un control donde se verifiquen que si realmente era necesario la sustitución de los repuestos y accesorios de los vehículos

2.1.4. Local

Huerta (2019) en su tesis titulado “ caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes -Huaraz 2018”, el objetivo logrado fue determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de Huaraz 2018, utilizando la metodología de tipo cuantitativo de nivel descriptivo, el diseño es no experimental, la población 20 y de la muestra 20, la técnica fue la encuesta, el instrumento fue el cuestionario, llegando concluir que el 80% manifiestan que su financiamiento no fue por ahorros personales, el 55% afirmaron que no han sido financiado por amigos y parientes, el 55% acudieron al préstamo bancario el 55% dicen que su financiamiento fue largo plazo, el 60% manifiestan que su rentabilidad fue económica de esta forma concluye que la determinado y descrito que el financiamiento

influye de manera directa en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el ámbito de estudio.

Vargas (2018) en su estudio titulado la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes en la ciudad de un Huaraz, 2016, el objetivo General consiste en: determinar la influencia de financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes en la ciudad de Huaraz, 2016 el tipo de investigación fue cuantitativo, debido a que se aplicó en la estadística en el análisis de datos, el nivel de investigación fue descriptivo, porque los datos fueron obtenidos solo, hechos reales, el diseño fue descriptivo simple-no experimental-transversal la población estuvo constituido por 30 MYPES tomando como muestra a 18 MYPES, llegando en conclusión del estudio que el 67% de los representantes legales afirmaron haber obtenido crédito a través de sus proveedores, el 56% de los propietarios adquirieron crédito bancario más de tres veces, el 56% de los encuestados afirmaron haber mejorado la rentabilidad de las MYPES y relación a años anteriores llegando en concluye al que la obtención de un crédito o se puede dar mediante diferentes tipos y clase de financiamiento los cuales pueden ser de gran ayuda para poder solventar a una Mype en su crecimiento y expansión.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. Teoría del financiamiento

Según Rodríguez (2015) las recientes empresas contemplan que su progreso se halla restringido por los problemas para el acceso al financiamiento, dado especialmente a las circunstancias financieras perjudiciales y negativas como con un brahmán de liquidación muy pequeños o de enormes costos. De esta manera, se define la financiación como el modelo de consentir el capital absoluto para la entidad de forma tal que logra dar un manejo adecuado de esos capitales financieros para sus diversos tipos de disposiciones y necesidades en los tiempos convenientes e indica que el origen del financiamiento más usado es el crédito financiero, de esta manera, constan nuevos modelos de financiamiento que se distingue al crédito financiero Mogollón considera las fuentes de financiamiento de la siguiente forma:

- Recursos personales: los fiadores son los propios empresarios, y de este modo proporcionaron capitales propios para que las empresas continúen en marcha y crecimiento.
- Financiación particular: Se considera que son los capitales obtenidos por sus amistades.
- Financiación externa: consiste en obtener recursos fuera de la empresa, por ejemplo, los créditos bancarios

Aranda (2019) las pequeñas entidades conservan un ciclo de financiamiento cómo en la fase en la que se halla permitiendo muchos modelos de financiamiento. Al comienzo de las diligencias las empresas se respaldan mediante las contribuciones de los fundadores o de fuentes inmediatas. De igual forma van ascendiendo, estos podrían consentir a fuentes por medio de terceros como prestaciones bancarias y capital de riesgo. finalmente, aquellas entidades que pasan el SIFA hacen y continúan progresando y podrían consentir a los mercados públicos.

De acuerdo a Bautista (2018), constan muchas formas de clasificar las fuentes de financiamiento de la empresa:

- **Financiamiento interno:** es aquella donde la empresa genera, sus propios recursos como por ejemplo las utilidades no distribuidas.
- **Financiamiento externo:** son considerados como financiamiento de las entidades bancarias o proveedores o accionistas capitalistas, que son considerados como el aumento de capital en la constitución de la empresa.
- **Financiamiento a corto plazo:** pertenecen aquellas fuentes de financiamiento que surgió de forma espontánea por las negociaciones del día a día de las empresas. Una forma de financiamiento natural son las cuentas por solventar, que pertenece al crédito productivo otorgado por los

proveedores, de forma que el consumidor efectúe el desembolso de los capitales en un tiempo posterior a la liquidación de los bienes.

- **Crédito comercial:** es aquello que utiliza como financiamiento a las compras al crédito generando una cuenta pendiente de cancelación en el pasivo corriente.
- **Crédito bancario:** Es el préstamo obtenido por una entidad bancaria generando una obligación de pago semanal mensual frente a un cronograma establecido por la entidad bancaria.
- **Línea de crédito:** Es aquel financiamiento que la entidad bancaria genera a favor de la empresa para que tenga disponibilidad crediticia en cualquier momento y fecha.
- **Hipoteca:** Es un derecho real de garantía, que se constituye para asegurar el cumplimiento de una obligación que confiere a su titular un derecho de realización del Valor de un bien.
- **Tasa:** Es el monto de dinero que normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando.

- **La reinversión:** es la incorporación de los fondos adquiridos en un proyecto de inversión que puede ser en el mismo o en otro diferente.
- **Financiamiento a largo plazo:** son créditos obtenidos por una entidad bancaria o de proveedores con un tiempo mayor de un año.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

2.3.1. Microempresa.

Es un tipo de organización, esta recibe su denominación porque presenta unas dimensiones reducidas frente a otros tipos de empresas. En Europa, la microempresa es aquel equipo de plantilla con empleador inferior a los 10 trabajadores. En cuanto el volumen de facturación, para considerarse microempresa, esta debe facturar anualmente menos de dos millones de euros (Aguilar & Cano, 2017)

Los grandes cambios, producto de la globalización de los negocios, los cambios tecnológicos, el alto índice de competitividad, las migraciones, la crisis económica, la explosión demográfica, entre otros factores, que se vienen suscitando en las últimas décadas, están modificando los sistemas de producción en la economía actual para alinearse con sus similares en otros países, en el cual se observa también problemáticas de similar naturaleza. En este sentido podemos ver que las micro y pequeñas empresas tienen un protagonismo importante para el desarrollo del país,

pues han demostrado su gran capacidad productiva, de generación de empleo y contribución con el Estado; demostrando así sus posibilidades de hacer frente a las adversidades, propias de estos tiempos.

2.3.2. Financiamiento:

Conocido también con el nombre de financiación que constituye un mecanismo por el que un ente concede recursos financieros a un inversionista con la finalidad de llevar adelante proyectos para la producción de bienes o la prestación de servicios.

Tipo de financiamiento:

Existe varios tipos de financiamiento que se consideran:

- **Tarjeta de crédito bancarias:** Se trata de un instrumento que permite aplazar los pagos de las compras, financiar operaciones concretas o disponer de dinero para realizar los gastos que sean necesarios dentro de unos límites de tiempo y de cantidad. En donde las tarjetas de crédito permiten el pago de estas cantidades de dinero de dos formas. Se puede elegir el pago total sin intereses, de modo que se aplaza el pago de todas las compras que se hayan hecho con la tarjeta o se puede elegir el pago aplazado o aplazamiento de una compra determinada, que consiste devolver la cantidad de dinero que se haya dispuesto en varias cuotas con un tipo de interés establecido por la entidad bancaria.

- **Tarjeta de crédito departamentales:** Son aquellas modalidades que las tiendas departamentales utilizan con el fin de que realicen compras en todas las sucursales de misma y a su vez que el cliente que este afiliado con la tarjeta de crédito departamental aproveche el descuentos o promociones exclusivos que ofrecen las sucursales de la misma tienda.
- **Préstamos personales:** Es un crédito que las entidades financieras otorgan a las personas naturales para que puedan satisfacer cualquier necesidad económica como por ejemplo pagar, deudas, financiar los estudios, emprender un negocio, realizar un pago de los servicios o utilizar para gastos de viaje o vacaciones.
- **Créditos específicos:** Significa que el monto ofrecido por las entidades bancarias debe de ser utilizado únicamente en ese objetivo y deberá ser comprobado el destino de dicho crédito, en donde la ventaja de este tipo de crédito es precisamente su especialización, ya que los montos y los planes de pago están diseñados de acuerdo al objetivo del crédito otorgado.
- **Créditos que denominan préstamos de adquisición de bienes de consumo duradero:** Las características de este tipo de crédito es la adquisición de bienes que tiene valor comercial y una vida útil determinada, como por ejemplo los automóviles, equipo de cómputo, mobiliarios y equipos, este

tipo de crédito consiste en otorgar para así complementar el faltante, es decir, los beneficiarios deberán aportar un porcentaje del costo total y la entidad financieras le otorgará el restante.

- **Crédito hipotecario:** Es un prestamos de dinero para la compra de un inmueble que tiene garantizado el pago con el valor de la misma propiedad. Este tipo de productos financieros implican el pago de la cantidad de dinero prestados más los intereses correspondientes mediante pagos periódicos.

III. HIPÓTESIS

No se formuló hipótesis dado que el alcance del estudio es descriptivo y de caso, no busca causal entre las variables.

Aristóteles, citados por Castillo (2010) define a la hipótesis en confrontación con la definición, determinaba que: “Las definiciones como tales, deben solamente hacernos comprender lo que de ellas se dice; pero por el contrario, con las hipótesis se busca establecer la existencia de posibles deducciones, es decir, las conclusiones que de ella se derivan y por consiguiente, los razonamientos fundamentados en las hipótesis presuponen una especie de convención o de acuerdo preliminar que no tiene valor probatorio como los que encuentran fundamentadas en las definiciones”.

(p.61)

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

4.1.1. Tipo de investigación

El tipo del estudio fue cuantitativo, porque se basó en los hechos o causas del fenómeno social, en donde se utilizó el cuestionario, inventarios por los estados subjetivos que producen números en los cuales son analizados estadísticamente para verificar, aprobar o rechazar las relaciones entre variables.

Según Rodríguez (2010) indica que el método cuantitativo se centra en los hechos o causas del fenómeno social, con escaso interés por los estados subjetivos del individuo este método utiliza el cuestionario, inventarios y análisis demográficos que producen números, los cuales pueden ser analizados estadísticamente para verificar, aprobar o rechazar ni las relaciones entre las variables definidas operacionalmente. (p.32)

Hernández, Fernández y Baptista (2010), manifestaron que usan la recolección de datos para probar la hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías y además señalaron que este enfoque es secuencial y probatorio.

Según Tamayo (2007), indica que es contraste de teorías y ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma

aleatoria o discriminada como, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio.

Creswell (2003), la investigación cuantitativa considera que la realidad se modifica constantemente, y que el investigador, al interpretar la realidad, obtendrá resultados subjetivos. (p.129)

4.1.2. Nivel de investigación

El nivel de estudio fue descriptivo, conocido también como la investigación estadística, se describen los datos y características de la población o fenómeno en estudio.

Bernal (2006) en la investigación descriptiva, se muestran, narran, reseñan o identifican hechos, situaciones, rasgos, características de un objeto de estudio, o se diseñan productos, modelos prototipos, guías, etc., pero no se dan explicaciones o razones del porqué de las situaciones, hechos, fenómenos, etc. La investigación descriptiva seguía por las preguntas de investigación que se formula el investigador; se soporta en técnicas como la encuesta, la entrevista, observación y rendición documental.

Hurtado (2002) infiere que la investigación descriptiva tiene como objetivo la descripción precisa del evento de estudio este tipo de investigación se asocia al diagnóstico; el propósito es exponer evento estudiado, haciendo una enumeración detallada de sus características, de modo tal que en los resultados se pueda obtener dos niveles de análisis; dependiendo del fenómeno o del propósito del investigador; estas investigaciones trabajan con uno

con varias eventos de estudio en un contexto determinado, pero su intención no es establecer relaciones de causalidad entre ellos, por tal razón no ameritan de la formulación de hipótesis.

4.1.3. Diseño de investigación

El diseño del estudio fue no experimental – descriptivo.

Ávila (2006), como la investigación no experimental es también conocida como investigación ex post facto, término que proviene de latín y significa después de ocurridos los hechos; en la investigación ex post facto, la variable independiente no es susceptible de manipulación y por eso se llama variable atributiva; en este tipo de investigación no se tiene un control en estricto de las variables extraños; se estudian dos grupos diferentes y buscan qué es lo que hace la diferencia para establecer la relación causa-efecto; con los resultados que arroja una investigación ex post facto, no es posible afirmar con seguridad una relación causal entre dos o más variables, se estudiará de manera retrospectiva el fenómeno en cuestión.

M ----- O

Donde:

M = Muestra conformada por las MYPES encuestadas

O = observación de las variables complementarias y principales

a. No experimental

Es una investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables.

b. Descriptivo:

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables complementarias y principales.

4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

4.2.1. Población

La población estuvo constituida por la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C.

4.2.2. Muestra

Se consideró a 15 asociados de la empresa la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C.

DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	indicadores	Ítems	Escala de medición
Propuesta de mejora de los factores relevantes de las micro y pequeñas empresas	Constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o realizar alguna inversión que considere benéfico y así para poder aprovechar alguna oportunidad que suscite en el mercado. Boscan & Sandra (2006)	Factibilidad	Viabilidad	Es factible para Ud. Adquirir un préstamo personal y utilizar en su empresa.	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Si • No
			Participación	¿Ud. Participa en el mantenimiento de la vigencia del financiamiento de la micro empresa?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Si • No
			Cumplimiento	¿Ud. Paga puntualmente el financiamiento de su micro empresa?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Si • No
			Tiempo	¿A cuánto tiempo Ud. Renueva el financiamiento de su microempresa?	Razón: <ul style="list-style-type: none"> • 1 año – 2 años • 2 años - 3 años • 3 años – 4 años

	Alternativa de crédito	¿El financiamiento a corto plazo es una mejor alternativa para la microempresa para ser más competitivo frente a otros negocios de similar actividad comercial?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Financiamiento a corto plazo	Entidad	¿Qué entidad financiera otorga crédito?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Cooperativas • Cajas municipales y de ahorro • Bancos
	Monto de crédito	¿Cuánto es el monto máximo que recibió?	Intervalo: <ul style="list-style-type: none"> • 5,000 – 10.000 • 10,000 – 20,000 • 20,000 – 40,000 • 40,000 – a mas

	Tasa de interés	¿Tiene conocimiento sobre la tasa de interés?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Si • No
	Inversión	¿En qué invirtió el crédito solicitado?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Capital • Compra de activos fijos • Mejoramiento e implementación
	Utilidad	Cree Ud. ¿Que percibirá utilidad en su empresa a menor tiempo con un crédito de corto plazo?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Financiamiento a largo plazo	Requisito	¿Cuál es el requisito principal para obtener un crédito a largo plazo?	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Garantía • Tasas de interés • Prestigio de la entidad financiera

-
- Tiempo de pago

Monto	¿Cuál es el monto otorgado a largo plazo?	Intervalo: <ul style="list-style-type: none">• 50,000 – 80.000• 80,000 – 100,000• 100,000 – 200,000• 200,000 – a mas
Tiempo	¿A cuánto tiempo le otorgaron?	Razón: <ul style="list-style-type: none">• 1 año – 2 años• 2 años - 3 años• 3 años – a más
Hipoteca	¿Realizó hipoteca financiera para su empresa?	Nominal: <ul style="list-style-type: none">• Si• No
Reinversión	¿Reinvirtió sus utilidades para financiar su negocio?	Nominal: <ul style="list-style-type: none">• Si• No

Beneficio	¿Qué beneficio concibió su empresa con un crédito a largo plazo?	Nominal: <ul style="list-style-type: none">• Utilidad• Crecimiento• Expansión
-----------	--	--

4.3. TÉCNICA E INSTRUMENTO

4.3.1. Técnica

Ander-Egg, (1995) precisa que la técnica en el ámbito de la investigación, hace referencia a los procedimientos y medios que hacen operativos los métodos. (p.42)

Rojas Soriano (1996-197) señala al referirse a las técnicas e instrumentos para recopilar información como la de campo, lo bien: que el volumen y el tipo de información-cualitativa y cuantitativa-que se recaben en el trabajo de campo deben estar plenamente justificado por los objetivos de hipótesis de la investigación, o de lo contrario se corre el riesgo de recopilar datos de poco o ninguna utilidad para efectuar un análisis adecuado del problema.

Rodríguez (2008) señala que la técnica son los medios empleados para recolectar información, entre las que destacan la observación, cuestionario, entrevistas y encuestas. (p.10)

4.3.2. La encuesta

Es un procedimiento que permite explorar cuestiones que hacen a la subjetividad y al mismo tiempo obtener esa información de un número considerable de personas, así, por ejemplo: permite explorar la opinión pública y los valores vigentes de una sociedad, temas de significación científica y de importancia en las sociedades democráticas (Grasso, 2006) (p.13)

4.3.3. Instrumento

Según, Arias (2006), los instrumentos son cualquier recurso, dispositivo o formato (en papel o digital), que se utiliza para obtener, registrar o almacenar la información entre los cuales se pueden mencionar: los cuestionarios, entrevistas y otros.

Según Tamayo (2007), define como una ayuda o una serie de elementos que el investigador construye con la finalidad de obtener información facilitando así la medición de los mismos.

Para el recojo de la información para el estudio se determinó utilizar cuestionario estructurado de 16 preguntas.

4.3.4. Cuestionario

Hernández (2012), el investigador social debe diseñar un instrumento para medir las variables conceptualizadas al plantear su problema de investigación. Este instrumento es el cuestionario; en este las variables están operacionalizadas como preguntas.

Éstas no sólo deben tomar en cuenta el problema que se investiga si no también la población que las contestará y los diferentes métodos de recolección de información.

4.4. PLAN DE ANÁLISIS

En este caso se utilizó el programa de Microsoft Excel para la tabulación y procesamiento de los datos que se obtuvo en la encuesta para luego presentarlos en tablas y figuras de frecuencias.

4.5. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Metodología
<p>Enunciado del problema ¿Cuáles son las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021?</p> <p>Problemas específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuáles son las propuestas de mejora de los factores relevantes de la factibilidad del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021 2. ¿Cuáles son las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a corto plazo para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021? 3. ¿Cuáles son las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a largo plazo para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021? 	<p>Objetivo general Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021</p> <p>Objetivos específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes de la factibilidad del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021 2. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a corto plazo para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021 3. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a largo plazo para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021 	<p>No se aplica en esta investigación</p>	<p>Tipo y nivel de investigación La investigación fue de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Población: la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. • Muestra: 15 asociados de la empresa CORDILLERA NEGRA S.A.C. • Técnica: encuesta • Instrumento: cuestionario

4.6. PRINCIPIOS ÉTICOS

En la investigación se tuvo en cuenta los siguientes principios de acuerdo al código de ética de la investigación vigente en la universidad.

Protección a las personas: Se aplicó este principio, respetando la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad de las personas que participaron voluntariamente en la investigación y disposición de información adecuada.

Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Se respetó la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente tomando medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan tienen la manifestación de voluntad, informativa, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

Beneficencia y no maleficencia: Se aseguró el bienestar de las personas que participaron.

Justicia: Este principio permitió ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para que los involucrados en la investigación sean tratados de forma equitativa durante la investigación.

Integridad científica: Fue relevante en función de las normas deontológicas de la carrera de Contabilidad, se evaluaron daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en dicha investigación. Asimismo, se mantuvo la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de este estudio o la comunicación de sus resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes de la factibilidad del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021

Pregunta	Tabla	Resultado
Es factible para Ud. Adquirir un préstamo personal y utilizar en su empresa.	1	73% (11) Si 27% (4) No
¿Ud. Participa en el mantenimiento de la vigencia del financiamiento de la micro empresa?	2	47% (7) Si 53% (8) No
¿Ud. Paga puntualmente el financiamiento de su micro empresa?	3	93% (14) Si 7% (1) No
¿A cuánto tiempo Ud. Renueva el financiamiento de su microempresa?	4	53% (8) 1 año – 2 años, 33% (5) 2 años – 3 años, 13% (2) 3 años – 4 años

Fuente: Tabla 1, 2, 3, y 4

5.1.2. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a corto plazo para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021

Pregunta	Tabla	Resultado
¿El financiamiento a corto plazo es una mejor alternativa para la microempresa para ser más competitivo frente a otros negocios de similar actividad comercial?	5	87% (13) Si 13% (2) No
		20% (3) Cooperativas
¿Qué entidad financiera otorga crédito?	6	80% (12) Cajas Municipales y Ahorros 0% lo bancos
		13% (2) 5,000-10,000
¿Cuánto es el monto máximo que recibió?	7	27% (4) 10,000 – 20,000 47% (7) 20,000 – 40,000 13% (2) 40,000 a más
¿Tiene conocimiento sobre la tasa de interés?	8	47% (7) Si 53% (8) No
¿En qué invirtió el crédito solicitado?	9	67% (10) capital 13% (2) Compras activos fijos

		20% (3) Mejoramiento e implementación
Cree Ud. ¿Que percibirá utilidad en su empresa a menor tiempo con un crédito de corto plazo?	10	93% (14) Si 7% (1) No

Fuente: Tabla 5, 6, 7, 8, 9 y 10

5.1.3. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a largo plazo para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021.

Pregunta	Tabla	Resultado
¿Cuál es el requisito principal para obtener un crédito a largo plazo?	11	40% (6) garantía 20% (3) Tasas de interés 7% (1) prestigio de la entidad 33% (5) Tiempo de pago
¿Cuál es el monto otorgado a largo plazo?	12	73% (11) 50,000 – 80,000, 13% (2) 80,000 – 100,000, 13% (2) 100,000-200,00, 0% 200,000 a más
¿A cuánto tiempo le otorgaron?	13	33% (5) 1año -2años 27% (4) 2 años – 3 años 40% (6) 3 años a más

¿Realizó hipoteca financiera para su empresa?	14	93% (14) Si 7% (1) No
¿Reinvirtió sus utilidades para financiar su negocio?	15	80% (12) Si 20% (3) No
¿Qué beneficio concibió su empresa con un crédito a largo plazo?	16	33% (5) Utilidad 40% (6) Crecimiento 27% (4) Expansión

Fuente: Tabla 11, 12, 13, 14, 15 y 16

5.2. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

5.2.1. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes de la factibilidad del financiamiento para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021

En la **tabla 1**, del total de las encuestas que equivale a 100%, el 73% de las Mypes, manifestaron que es factible adquirir un préstamo personal para utilizar en sus empresas dicho crédito, mientras el 27% consideraron que no era factible adquirir dicho crédito para que puedan utilizar en sus empresas. Mientras que Oncoy (2017) en su estudio “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurant del centro poblado de Vicos, Provincia de Carhuaz, 2016” concluye que el 47% de los encuestados consideran que el financiamiento de sus negocios es con ahorros personales, en este sentido no concuerda con el resultado obtenido en la investigación.

Según la **tabla 2**, el 47% de los encuestados manifestaron que participan en mantenimiento de la vigencia del financiamiento, mientras el 53% manifestaron de no participar en dichos beneficios. Según los estudio de Ramírez (2018) en su investigación “caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro Hoteles de Huaraz, 2017”, no concuerda con los resultados obtenido, visto que en su estudio concluye que el 70% de los encuestados consideran de participar en mantención de la vigencia del financiamiento y Oncoy (2017) en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurant del centro poblado de Vicos, Provincia de Carhuaz, 2016” concluye que el 66% de los representantes legales de las Mypes afirmaron de renovar su financiamiento constantemente. Según indica la **tabla 3** que el 100% de los encuestados el 93% si cumple con sus obligaciones de pago puntual por su prestamos, y el 7% consideraron que a veces tardan en el cumplimiento de sus obligaciones, aunque las entidades bancarias cobren la mora de retraso en sus pagos. Según los estudios realizados por Aguilar & Cano (2017) en su tesis “Fuente de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de las Provincia de Huancayo”. Concluye que de 300 representantes encuestados el 64% afirmaron que cumplen puntualmente con sus obligaciones financieras y solo un porcentaje mínimo que equivale a 3% afirmaron de no cumplir puntualmente con sus obligaciones financieras, el 33% no dieron respuesta por motivo que no cuenta con un crédito financiero.

Tabla 4, el total de los encuestados que representan 15 Mypes, el 53% manifestaron que renuevan sus créditos en un rango de 1 a 2 años, el 33%, 2 a 3 años y el 13% de 3 a 4 años, con resultado obtenido por Ramírez (2018) en su investigación “caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro Hoteles de Huaraz, 2017” si concuerda con los resultados obtenidos, visto que en su investigación el 59% de los representantes renuevan su financiamiento con las entidades bancarias.

5.2.2. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a corto plazo de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes, Huaraz-2021.

Según la **tabla 5**, el 87% de las Mypes en estudio manifiestan que el financiamiento a corto plazo es la mejor alternativa para la competitividad en el mercador, mientras el 13% consideran que no.

La **tabla 6**, el 20% de los encuestados manifiestan que las cooperativas les otorga crédito y el 80% que es una suma elevada y los representantes de las Mypes consideran que las cajas municipales y ahorros otorgan crédito. Según Santa María (2018) en su investigación concluye que el 33% de las empresas encuestadas recurren a los proveedores como fuente de financiamiento, y el 67% que los representantes legales consideran a las cajas de ahorro y crédito como sus fuentes de financiamiento.

La **tabla 7**, del 100% de los interrogados en el marco de la investigación, el 13% de las Mypes que han solicitado el crédito obtuvieron entre 5mil a 10mil soles, el 27% entre 10mil a 20mil soles, 47 entre 20 mil a 40mil soles y 13% obtuvieron un crédito de 40mil a más.

La **tabla 8**, el 47% de las Mypes encuestados manifestaron que tienen conocimiento sobre la tasa de interés en las entidades financieras y el 53% que son más de la mitad de las Mypes encuestados manifestaron que no tienen mucho conocimiento sobre tasa de interés. Sin embargo, nuestros resultados no coinciden con los resultados obtenido por Santa María (2018), el 18% de los emprendedores indicaron no tener conocimiento sobre los costos e interese del financiamiento y 20% de los encuestados expresaron tener conocimiento sobre el costo de interés que cobran las entidades financieras sobre el crédito otorgado.

La **tabla 9**, del total que equivale a 15 Mypes encuestados el 67% consideraron el crédito obtenido en inversión de capital en su negocio, el 135 en compras de activos fijos y el 20% en mejoramiento de sus locales comerciales. Aranda (2019) concluye en su investigación según la tabla 4 de su estudio el 50% de los encuestados el financiamiento obtenido invirtieron en infraestructura, el 50% en capital de trabajo, haciendo concordancia con el estudio de Rodríguez (2015) que detalla que el 70% de los empresarios encuestados invirtieron en compra de mercadería y el 30% en compra de activos.

La **Tabla 10**, del total de los encuestados el 93% percibieron utilidad en menor tiempo gracias al crédito obtenido de las entidades financieras, y mientras el 7% manifestaron lo contrario.

5.2.3. Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a largo plazo para la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021

La **Tabla 11**, del total de las Mypes encuestados el 40% consideran que el requisito principal para obtener crédito a largo plazo es por garantía, el 20% por tasas de interés, 7% por prestigio de la entidad financiera y el 33% por el tiempo de pago del crédito Tubón (2012) no coincide con el resultado obtenido, porque el 16.4% de los encuestados indicaron que lo componentes de los créditos que se deben mejorar son los sujetos del crédito, mientras el 39.3% profieren que mejores las condiciones de los créditos, el 11.5% las tasas de interés y el 32.8 consideran que deben mejorar los montos de crédito.

La **Tabla 12**, el 73% de la Mypes encuestados percibieron un crédito de 50mil a 80mil soles, el 13% de 80mil a 100mil y el 13% entre 100mil a 200mil soles para su crecimiento y expansión de sus empresas, según los resultados obtenidos no concuerda por Corilloclla (2018) en su tesis “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestre interprovincial del distrito de Satipo, 2018”, que el 92%, no solicito crédito con un monto establecidos y el 8% el monto solicitado fue de s/. 50,000.00

En la **tabla 13**, del total de los encuestados el 33% obtuvieron un crédito para su devolución de 1año a 2años, el 27% de 2años a 3años y el 40% manifestaron que las entidades financieras otorgaron crédito el tiempo de 3año a más, Tubón (2012) en su investigación considera que, el 11.5% indican que el plazo más accesible para el pago de un crédito es quincenal, mientras que el 86.9% mencionan que le mejor plazo es mensual, finalmente el 1.6% prefieren un plazo bimensual.

En el **Tabla 14**, las Mypes en estudio el 93% realizaron hipoteca de sus bienes e inmuebles para obtener créditos financieros, mientras el 75 consideraron que nunca realizaron la hipoteca. El estudio realizado por Bautista (2018) no concuerda porque concluye que solo 4% de los representantes de las empresas manifestaron de haber realizado hipoteca para financiera su empresa.

Tabla 15, del total de las encuestas el 80% realizaron la reinversión de sus utilidades para financiar sus negocios y el 20% consideraron que la utilidad obtenida realizó inversión en otras actividades, siendo estos resultados contrarios a los obtenidos por Bautistas (2018) en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresas del sector comercio-rubro compra/venta de abarotes del Distrito de Huaraz, 2015” en el cual hace mención que el 17% de los representantes encuestados afirmaron de haber realizado la reinversión de sus utilidad para financiar su empresa.

Según la **tabla 16**, del 100% de los encuestados el 33% de las Mypes manifestaron que obtuvieron utilidad en sus empresas con crédito de largo plazo, el 40% el crecimiento de sus empresas y el 27% en expansión de sus negocios.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. CONCLUSIONES

1. Respecto al objetivo específico 1 y de acuerdo al resultado obtenido podemos decir que, para la empresa en estudio es factible adquirir un préstamo personal y utilizarlo para capitalizar a la empresa, por el beneficio que representa. Asimismo, la empresa no participa en mantener la vigencia de sus créditos, pero sí cumplen puntualmente con las obligaciones contraídas dentro de sus cronogramas de pagos. En este sentido la empresa puede refinanciar sus créditos a cierto tiempo que considera conveniente para el crecimiento de su emprendimiento.

Como propuesta de mejora se plantea a la empresa realizar estrategias de control de área de finanzas, así como también la implementación con sistemas contables que emitan reportes eficaces en tiempo real, para ver el flujo de los ingresos y gastos diarios de las empresas, para tomar decisiones de corto plazo y también para poder definir un presupuesto proyectado a futuro en las empresas para así afrontar las obligaciones financieras que la empresa pueda tener y así mismo que los representantes legales puedan decidir realizar inversión en otros rubros según reporte diario de ingresos y gastos.

2. Respecto al segundo objetivo específico, la empresa objeto de estudio considera que, el financiamiento a corto plazo por parte de las entidades financieras, constituye una de las mejores alternativas

para impulsarlos; para ello, consideran que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito son las que generalmente les otorgan los créditos por importes que van desde los 20,000 a los a los 40,000 soles a una tasa de interés del 47%, habiendo invertido dicho financiamiento para la capitalización, mediante la compra de activos fijos, así como el mejoramiento e implementación del emprendimiento.

Como propuesta de mejora se plantea elaborar documentos de corto plazo para que definan el plan de las actividades operativas de mediano plazo con el fin de posibilitar un manejo eficaz y minucioso de los recursos de las empresas y que concuerde con los objetivos estratégicos de las empresas, y de esa forma al finalizar dichos periodos realizar un balance general de logros y dificultades que se a podido obtener durante dicho periodo y de esa forma tomar decisiones asertivas sobre la operatividad de la empresa.

3. Respecto al tercer objetivo específico, la empresa objeto de estudio considera que, para el financiamiento a largo plazo, las entidades financieras solicitan como principal requisito una garantía; asimismo, consideran que el financiamiento lo han obtenido para ser pagados en periodos mayores a 3 años; habiendo realizado para ello una hipoteca. Asimismo, sostienen que han reinvertido sus utilidades lo que hace más factible el crecimiento y expansión del emprendimiento. El beneficio que han obtenido mediante el financiamiento es la utilidad.

Como propuesta de mejora para el financiamiento a largo plazo, se propone que los asociados de la empresa opten por otra modalidad de financiamiento, especialmente cuando se trata de la adquisición de nuevas unidades vehiculares, debiendo elegir el arrendamiento financiero o Leasing, que en estos tiempos constituye una mejor alternativa de financiamiento para este caso.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar & Cano (2017) “Fuente de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de las Provincia de Huancayo”. (Tesis para optar título de contador público). UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERU.
Disponibile en: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/3876>
- Aranda (2019) “Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio – Rubro compra/venta de Vehículos de la Provincia de Huaraz, 2018” (Tesis para Optar título profesional). UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13269/caracteristicas_financiamiento_aranda_chauca_laura_pamela.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bautista (2018) “Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de abarrotes del Distrito de Huaraz, 2015”. (Tesis para optar Título profesional) UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE.
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000046181>
- Bermeo (2020) “Propuestas de mejora de los factores relevantes del control interno en la Empresa de Transportes y Servicios Múltiples Nuestra Señora del Carmen E.I.R.L Piura 2020”. (Tesis para optar el título profesional). UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE. CHIMBOTE.

- Castillo (2010) Metodología para la Elaboración del Trabajo Científico.
Dirección de Publicaciones del Instituto Politécnico Nacional. (p. 61).
México.
- Corilloclla (2018) “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestre interprovincial del distrito de Satipo, 2018”. (Tesis para optar título profesional). UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6166>
- Hernández (2012) Estadística Elemental para Ciencias Sociales. (Tercera Edición). San José, Costa Rica: EDITORIAL UNIVERSIDAD DE COSTA RICA.
- Huerta (2019) “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes – Huaraz 2018”. (Tesis para optar el título profesional). UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE. HUARAZ.
- Illanes (2017) “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”
- Inga (2018) “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes turísticos, en el distrito Canoas de Punta Sal, provincia Contralmirante Villar, región Tumbes, 2018”. (Tesis para optar título profesional). UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE. TUMBES.

Oncoy (2017) “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurant del centro poblado de Vicos, Provincia de Carhuaz, 2016”. (Tesis para optar título profesional). UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE, Disponible:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/533>

Ramírez (2018) “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017”. (Tesis para optar título profesional). UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5614>

Rodríguez (2015) “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro ópticas de la ciudad de Huaraz-2014”. (Tesis para optar el título profesional). UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE; HUARAZ.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039124>

Sáenz (2019) “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la microempresa de transportes y servicios múltiples “Buenos Amigos” S.A.C- Huaraz, 2020”. (Tesis para optar título profesional). UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE. HUARAZ

Sangay (2017) “Influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa de transporte de cargas, ciudad de Texas – México, periodo 2011-2014”.

Santa (2018). “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro zapaterías Huaraz, 2017”. (Tesis para optar el título profesional). UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE. HUARAZ.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047449>

Tubón (2012) El proceso crediticio y su incidencia en la satisfacción de clientes de la CAC. 21 de noviembre Ltda. de la parroquia de Quisapincha, del Cantón Ambato”. UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO. Faculta de Ciencias Administrativas. Disponible en:

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/2842/1/677%20ING.pdf>

Vargas (2018) “La influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro Transportes en la Ciudad de Huaraz, 2016”. (Tesis para optar el título profesional).

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE.
HUARAZ.

Vásquez (2019) “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: Caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote, 2018”. (Tesis para optar el título profesional). UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE. CHIMBOTE

Anexos

Anexo N° 1: Cuestionario

Instrumento de recolección de datos – (encuesta)

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micros y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa de transportes CORDILLERA NEGRA S.A.C. Huaraz, 2021” La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestadora: RODRIGUEZ DELGADO, YOSELIN MEDAY

1. Es factible para Ud. Adquirir un prestamos personal y utilizar en su empresa.
Si () No ()
2. ¿Ud. Participa en el mantenimiento de la vigencia del financiamiento de la micro empresa?
Si () No ()
3. ¿Ud. Paga puntual el financiamiento de su micro empresa?
Si () No ()
4. ¿A cuánto tiempo, Ud. Renueva el financiamiento de su microempresa?
 - a. 1 año – 2 años
 - b. 2 años – 3 años
 - c. 3 años – 4 años

5. ¿El financiamiento a corto plazo es una mejor alternativa para la microempresa para ser más competitivo frente a otros negocios de similar actividad comercial?
- Si () No ()
6. ¿Qué entidad financiera otorga crédito?
- a. Cooperativas.
 - b. Cajas Municipales y de ahorro.
 - c. Bancos
7. ¿Cuánto es el monto máximo que recibió?
- a. 5 mil – 10mil
 - b. 10 mil – 20 mil
 - c. 20 mil - 40 mil
 - d. 40 mil - a más
8. ¿Tiene conocimiento sobre la tasa de interés?
- Si () No ()
9. ¿En qué invirtió el crédito solicitado?
- a. Capital
 - b. Compra de activos fijos
 - c. Mejoramiento e implementación
10. Cree Ud. ¿Qué percibirá utilidad en su empresa a menor tiempo con un crédito de corto plazo?
- Si () No ()
11. ¿Cuál es el requisito principal para obtener un crédito a largo plazo?
- a. Garantía

- b. Tasas de interés
 - c. Prestigio de la entidad financiera
 - d. Tiempo de pago
12. ¿Cuál es el monto otorgado a largo plazo?
- a. 50 mil – 80 mil
 - b. 80 mil – 100 mil
 - c. 100 mil – 200 mil
 - d. 200 mil - a más
13. ¿A cuánto tiempo le otorgaron?
- a. 1 año – 2 años
 - b. 2 años – 3 años
 - c. 3 años – a más
14. ¿Realizó hipoteca financiera para su empresa?
- Si () No ()
15. ¿Reinvirtió sus utilidades para financiar su negocio?
- Si () No ()
16. ¿Qué beneficio concibió su empresa con un crédito a largo plazo?
- a. Utilidad
 - b. Crecimiento
 - c. Expansión

Anexo N° 2: Tablas y figuras

Describir las propuestas de mejora de los factores relevantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes. -Huaraz 2021

Tabla 1

¿Es factible para Ud. Adquirir un prestamos personal y utilizar en su empresa?

	f₁	%
Si	11	73
No	4	27
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

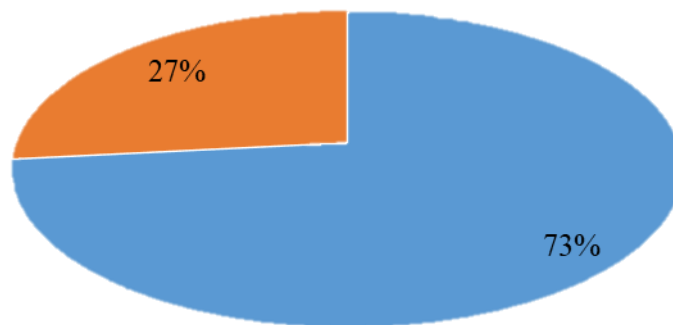


Figura 1: Factibilidad para adquirir prestamos personal.

Fuente: Tabla 1

Interpretación:

La encuesta aplicada del 100%, el 73% consideran que es factible adquirir un préstamo para financiar su negocio y el 27% respondieron que no.

Tabla 2

¿Ud. Participa en el mantenimiento de la vigencia del financiamiento de la micro empresa?

	f₁	%
Si	7	47
No	8	53
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

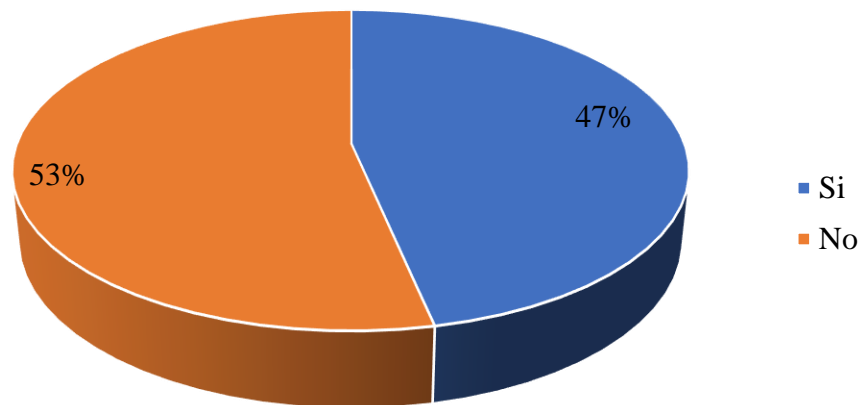


Figura 2: Mantenimiento de la vigencia del financiamiento

Fuente: Tabla 2

Interpretación:

Del 100%, el 47% consideran que si participan en mantenimiento de la vigencia del crédito y el 53% consideran que no.

Tabla 3

¿Ud. Paga puntual el financiamiento de su micro empresa?

	f₁	%
Si	14	93
No	1	7
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

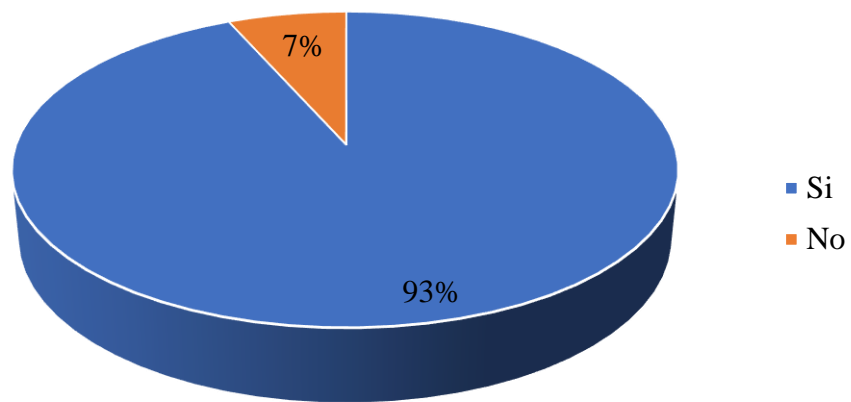


Figura 3: Pago puntual

Fuente: Tabla 3

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, el 93% consideran que paga puntual sus obligaciones crediticias y el 7% consideran que no.

Tabla 4

¿A cuánto tiempo, Ud. Renueva el financiamiento de su microempresa?

	f_i	%
1 años -2 años	8	53
2 años - 3 años	5	33
3 años - 4 años	2	13
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

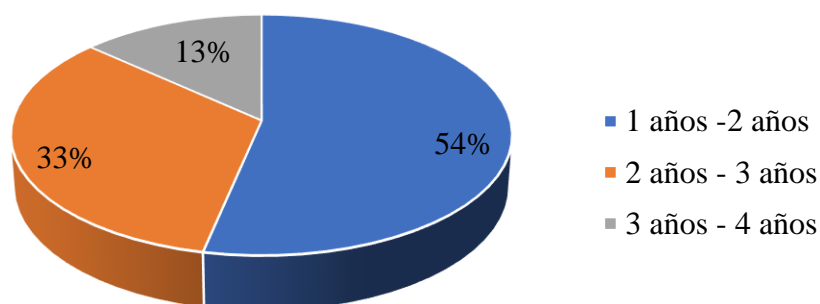


Figura 4: Renovación de crédito

Fuente: Tabla 4

Interpretación:

Del 100%, el 54% renuevan su crédito entre 1 año a 2 años, el 33% entre 2 años a 3 años y el 13% 3 años a 4 años respectivamente.

Tabla 5

¿El financiamiento a corto plazo es una mejor alternativa para la microempresa para ser más competitivo frente a otros negocios de similar actividad comercial?

	f₁	%
Si	13	87
No	2	13
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

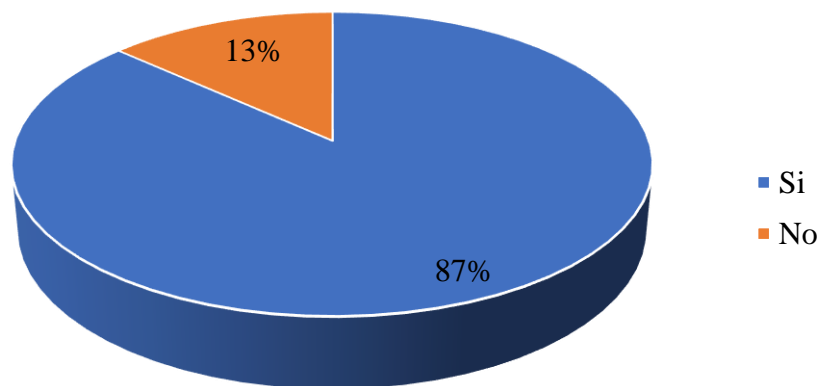


Figura 5: Alternativa del financiamiento

Fuente: Tabla 5

Interpretación:

Del total de los encuestados el 87% consideran que financiamiento a corto plazo es la mejor opción y el 13% consideran que no.

Tabla 6

¿Qué entidad financiera otorga crédito?

	f_i	%
Cooperativas	3	20
Cajas Municipales y Ahorros	12	80
Bancos	0	-
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

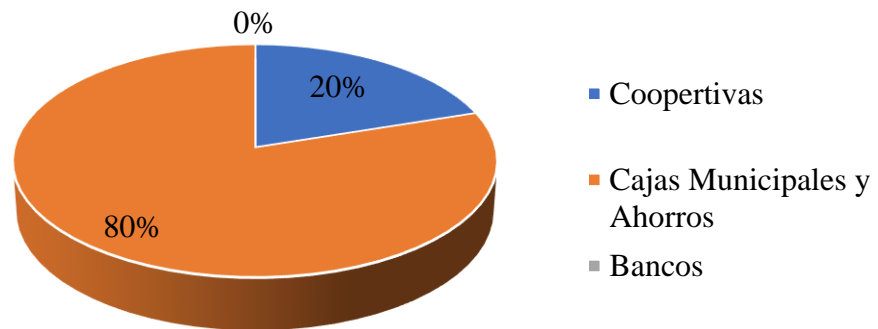


Figura 6: Entidad financiera

Fuente: Tabla 6

Interpretación:

Del total de los encuestados el 80% consideran que las Cajas Municipales y Ahorros otorgan crédito y el 20% consideran a las cooperativas y ningún encuestados consideran a los bancos.

Tabla 7

¿Cuánto es el monto máximo solicitado?

	f_i	%
5,000 - 10,000	2	13
10,000 - 20,000	4	27
20,000 - 40,000	7	47
40,000 - a mas	2	13
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

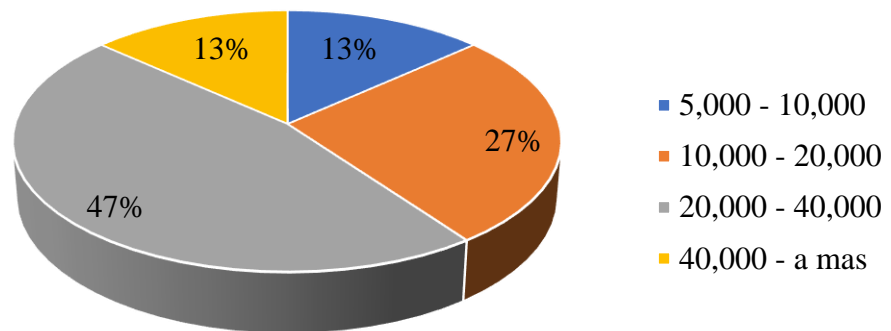


Figura 7: Monto de crédito.

Fuente: Tabla 7

Interpretación:

Del 100% de los encuestados el 13% consideran haber adquirido un crédito de 5 mil a 10 mil, el 27% de 10 mil a 20 mil, 47% 20 mil a 40 mil y el 13% entre 40 mil a más montos.

Tabla 8

¿Tiene conocimiento sobre la tasa de interés?

	f₁	%
Si	7	47
No	8	53
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

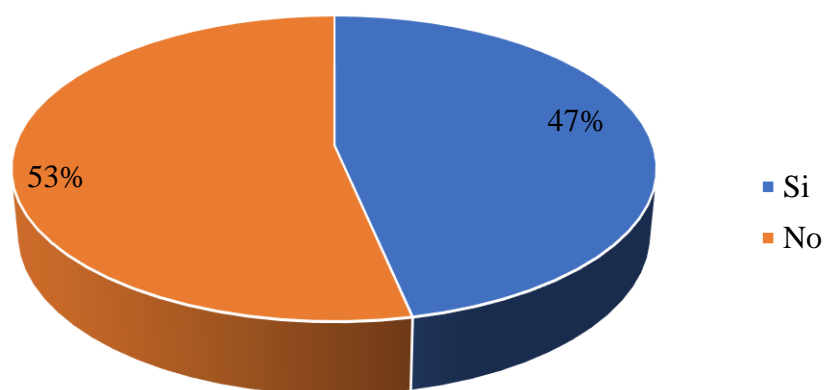


Figura 8: Tasa de interés.

Fuente: Tabla 8

Interpretación:

Del total de los encuestados, el 47% manifiestan de tener conocimiento sobre el interés que les cobran las entidades financieras y el 53% manifiestan desconocer sobre el cobro de tasa de interés.

Tabla 9

¿En qué invirtió el crédito solicitado?

	f₁	%
Capital	10	67
Compras activas fijos	2	13
Mejoramamiento e implementación	3	20
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

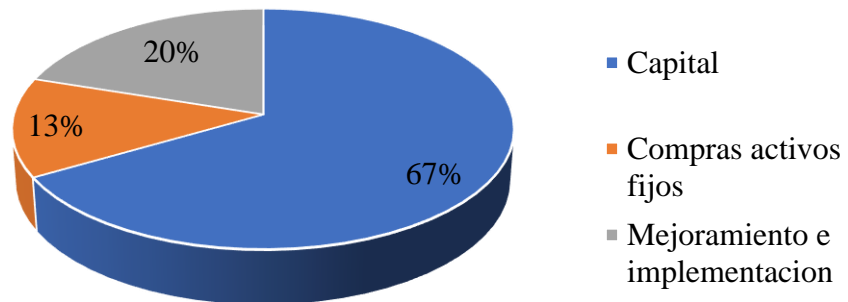


Figura 9: Inversión del crédito.

Fuente: Tabla 9

Interpretación:

Del 100%, el 67% manifestaron que el crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo, el 13% en compras de activos fijos y el 20% en mejoramiento de local de establecimiento del negocio.

Tabla 10

Cree Ud. ¿Qué percibirá utilidad en su empresa a menor tiempo con un crédito de corto plazo?

	f₁	%
Sí	14	93
No	1	7
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

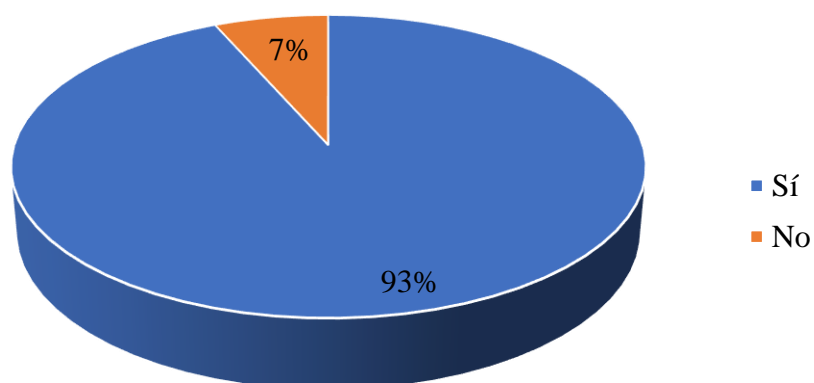


Figura 10: Utilidad.

Fuente: Tabla 10

Interpretación:

Del total de los encuestados el 93% consideraron de obtener utilidad en menor tiempo con un crédito financiero y el 7% manifestaron que no.

Tabla 11

¿Cuál es el requisito principal para obtener un crédito a largo plazo?

	f₁	%
Garantía	6	40
Tasas de interés	3	20
Prestigio de la entidad financiera	1	7
tiempo de pago	5	33
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

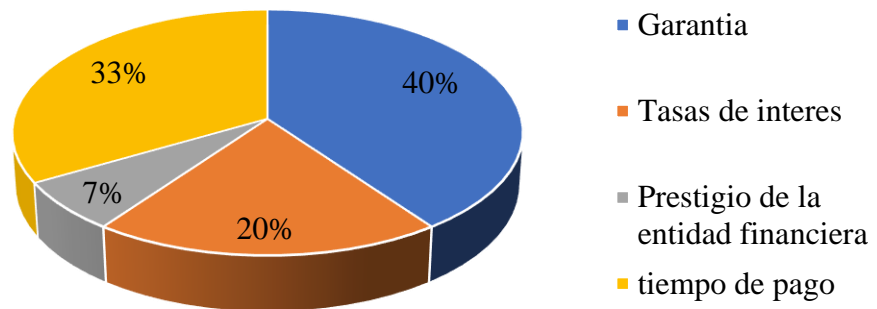


Figura 11: Requisitos.

Fuente: Tabla 11

Interpretación:

Del total de los encuestados el 40% consideran que para obtener un crédito de largo plazo influye la garantía, 20% tasas de interés, 33% tiempo o tipo de pago y el 7% prestigio de la entidad financiera.

Tabla 12

¿Cuál es el monto otorgado a largo plazo?

	f₁	%
50,000 -80,000	11	73
80,000 - 100,000	2	13
100,000 - 200,000	2	13
200,000 - a mas	0	-
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

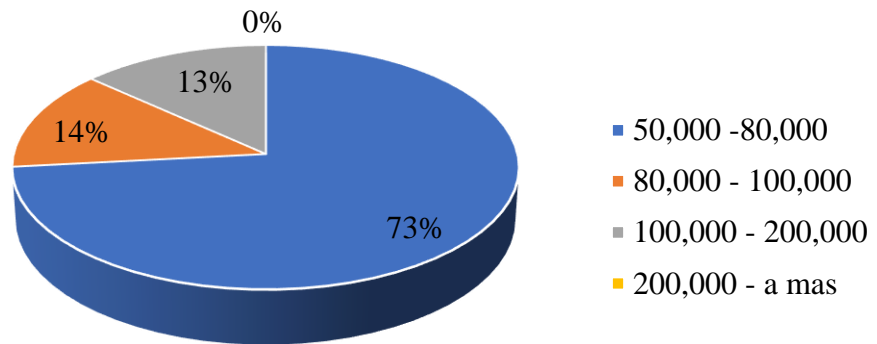


Figura 12: Monto de crédito a largo plazo.

Fuente: Tabla 12

Interpretación:

Del 100% de los encuestados el 73% obtuvieron crédito financiero a largo plazo por un monto de 50mil a 80mil, el 14% 80mil a 100 mil, el 13% 100 mil a 200 mil soles

Tabla 13

¿A cuánto tiempo le otorgaron?

	f₁	%
1 año - 2 años	5	33
2 años - 3 años	4	27
3 años - a mas	6	40
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

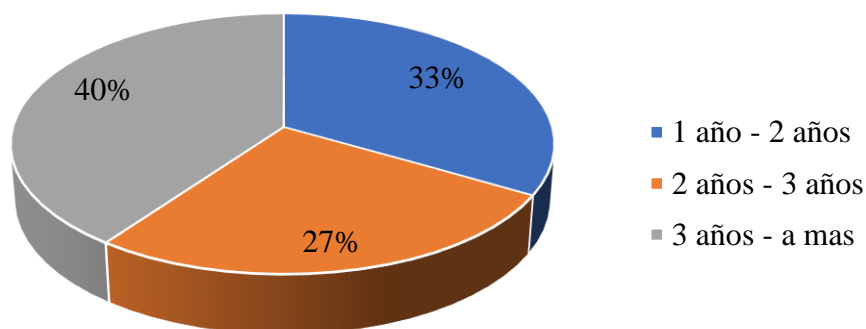


Figura 13: Tiempo de crédito.

Fuente: Tabla 13

Interpretación:

Del 100%, el 33% manifestaron de haber obtenido un crédito de 1 año a 2 años, el 27% 2 años a 3 años y el 40% de 3 años a más.

Tabla 14

¿Realizó hipoteca financiera para su empresa?

	f₁	%
Sí	14	93
No	1	7
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes.

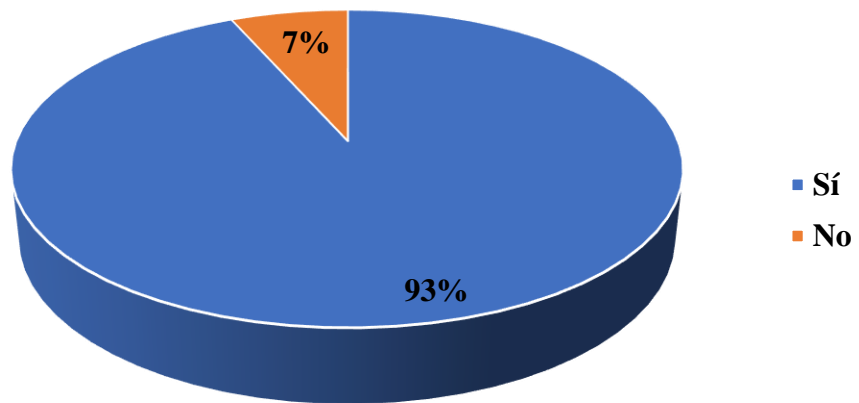


Figura 14: Hipoteca

Fuente: Tabla 14

Interpretación:

De los encuestados el 93% de los empresarios manifestaron de haber realizado la hipoteca de su patrimonio para adquirir un financiamiento, mientras el 75 consideraron lo contrario.

Tabla 15

¿Reinvirtió sus utilidades para financiar su negocio?

	f₁	%
Si	12	80
No	3	20
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes

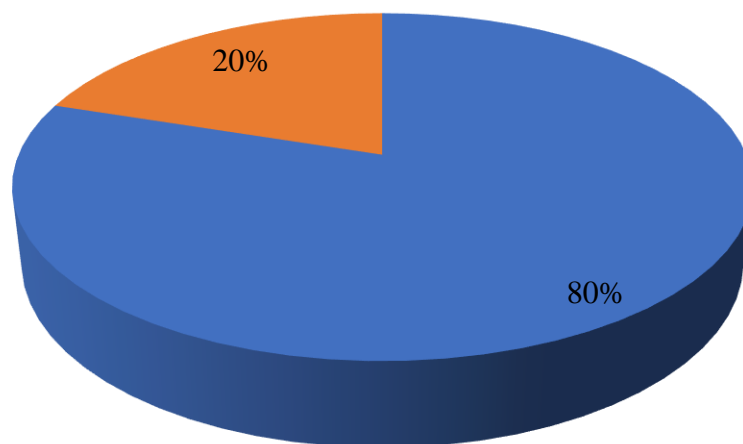


Figura 15: Reinversión de utilidad.

Fuente: Tabla 15

Interpretación:

El 80% de los encuestados manifestaron que, si realizaron la reinversión de su utilidad obtenida como capital de trabajo, mientras el 20% manifestaron lo contrario.

Tabla 16

¿Qué beneficio concibió su empresa con un crédito a largo plazo?

	f₁	%
Utilidad	5	33
Crecimiento	6	40
Expansión	4	27
TOTAL	15	100

Fuente: Encuestado aplicado a los representantes de las Mypes

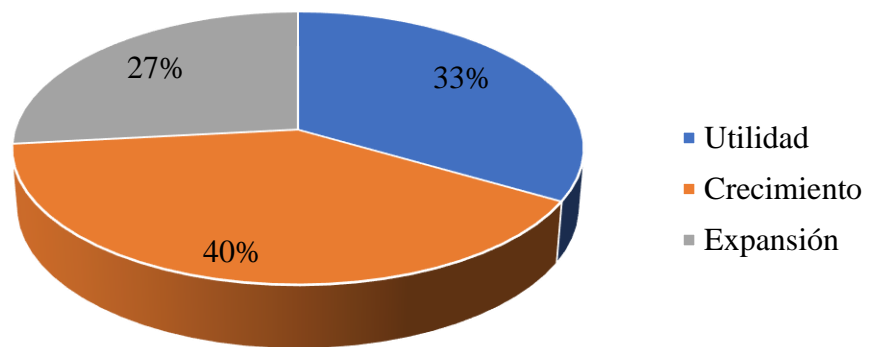


Figura 16: Beneficio.

Fuente: Tabla 16

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, el 33% de los empresarios manifestaron de haber obtenido utilidad con un crédito a largo plazo que obtuvieron, el 40% obtuvieron un crecimiento en su empresa y el 27% consideraron que realizaron la expansión de su negocio en otros lugares.