



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA TUME'S S.A.C. -  
PIURA, 2022.**

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

**AUTOR**

**TUME IPANAQUE, PEDRO JAIME**

ORCID: 0000-0002-3733-5889

**ASESORA**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL**

ORCID: 0000-0002-6880-1141

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**  
**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS**  
**MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR**  
**SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA TUME'S S.A.C. -**  
**PIURA, 2022.**

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

**AUTOR**

**TUME IPANAQUE, PEDRO JAIME**

ORCID: 0000-0002-3733-5889

**ASESORA**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL**

ORCID: 0000-0002-6880-1141

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**

## **Título de la tesis**

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022.

## **Equipo de trabajo**

### **AUTOR**

Tume Ipanaque, Pedro Jaime

ORCID: 0000-0002-3733-5889

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

### **ASESORA**

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

### **JURADO**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

**Firma del jurado y asesor**

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO  
**PRESIDENTE**

MGTR. BAILA GEMIN, JUAN MARCO  
**MIEMBRO**

MGTR. YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA  
**MIEMBRO**

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL  
**ASESORA**

## **Agradecimiento**

Agradecemos a Dios por bendecirnos la vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Agradecemos a nuestros docentes de la Escuela profesional de contabilidad de la ULADECH, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, de manera especial, al magister Manrique Plácido, Juana Maribel de nuestro proyecto de investigación quien ha guiado con su paciencia, y su rectitud como docente y a la empresa por su valioso aporte para nuestra investigación.

## **Dedicatoria**

El presente trabajo de investigación lo dedicamos principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A nuestros padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes hemos logrado llegar hasta aquí y convertirnos en lo que somos. Ha sido el orgullo y el privilegio de ser sus hijas, son los mejores padres.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022. La investigación fue metodología cualitativo, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 11 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al Objetivo específico 1:** Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las características del financiamiento, como las fuentes y los sistemas, son importantes para las empresas, ya que es considera como una herramienta esencial para la solvencia económica, la cual es indispensable contar con ello para cualquier cumplimiento de un proyecto para un negocio. **Respecto al objetivo específico 2:** Mediante la encuesta aplicada a la unidad de análisis, se llegó a encontrar que recurre a las características del financiamiento, como las fuentes internas y las fuentes externas, la cual son importantes para el desarrollo de las actividad empresarial. **Respecto al objetivo específico 3:** Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las características del financiamiento, solo el 40% para la empresa Tume's S.A.C., son por medio de fuentes internas y externas, para la inversión de activos fijos. Finalmente, se concluye que las características del financiamiento para la empresa Tume's S.A.C., es por medio de fuentes propias y ajenas. **Palabras claves:** Financiamiento, Micro y pequeñas empresas y servicios.

## **Abstract**

The present research work had as a general objective: To determine and describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the service sector of Peru and of the company Tume's S.A.C. - Piura, 2022. The research was qualitative, descriptive, bibliographic, documentary and case methodology. To collect the information, instruments were used: bibliographic records and a questionnaire of 11 questions. Obtaining the following results: Regarding Specific Objective 1: According to the reviewed authors of the background, they mention that the characteristics of financing, such as sources and systems, are important for companies, since it is considered an essential tool for solvency. Economic, which is essential to have it for any fulfillment of a project for a business. Regarding specific objective 2: Through the survey applied to the analysis unit, it was found that it resorts to the characteristics of financing, such as internal sources and external sources, which are important for the development of business activities. Regarding specific objective 3: Through the analysis of the comparative table, of specific objectives 1 and 2, we can say that of 100% of the financing characteristics, only 40% for the company Tume's S.A.C., are through internal sources. And external, for the investment of fixed assets. Finally, it is concluded that the characteristics of the financing for the company Tume's S.A.C., is through its own and external sources.

**Keywords:** Financing, Micro and small businesses and services.

## Contenido

Título de la tesis .....	iii
Equipo de trabajo .....	iv
Firma del jurado y asesor .....	v
Agradecimiento.....	vi
Dedicatoria.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract .....	ix
Contenido.....	x
Índice de tablas .....	xiii
I. Introducción.....	14
II. Revisión de Literatura .....	20
2.1 Antecedentes .....	20
2.1.1 Internacionales.....	20
2.1.2 Nacionales .....	22
2.1.3 Regionales .....	27
2.1.4 Locales.....	29
2.2 Bases teóricas .....	29
2.2.1 Marco teórico.....	29
2.2.1.1 <i>Teoría del financiamiento</i> .....	29
A. La Jerarquía de Pecking Order .....	29
B. El financiamiento interno/ externo.....	30
C. Sistema Bancario .....	30
D. Costos de financiamiento.....	31
E. Corto, medio y a largo plazo .....	31
F. Fondos recibidos por una sucursal de su matriz: ¿Préstamo o capital asignado? .....	32
2.2.1.2 <i>Teoría de la empresa</i> .....	32
A. La teoría neoclásica .....	32
B. La Organización frente al Covid 19.....	33
C. Análisis del efectivo de la empresa.....	33

D. Planificación financiera de la empresa .....	33
2.2.1.3 <i>Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas</i> .....	34
A. La productividad de las Mype .....	34
B. Ley N° 28015 - 2003 .....	34
C. Ley de la Mype N°30056.....	35
2.2.1.4 <i>Teoría del sector servicio</i> .....	35
A. La heterogeneidad de los servicios .....	35
B. Almacenamiento de los servicios .....	36
C. Análisis de diferencia entre un servicio/ bienes.....	36
2.2.1.5 <i>Caso en estudio: Tume's S.A.C.</i> .....	36
A. Razón social.....	36
B. Misión .....	37
C. Visión.....	37
2.3 Marco conceptual .....	37
2.3.1 Definición del financiamiento .....	37
2.3.2 Definición de empresa .....	38
2.3.3 Definición de Mype.....	38
2.3.4 Definición de servicios .....	38
III. Hipótesis .....	38
IV. Metodología.....	39
4.1 Diseño de investigación .....	39
4.2 Población y Muestra.....	40
4.2.1 Población .....	40
4.2.2 Muestra .....	40
4.3 Definición y Operacionalización de las variables .....	40
4.4 Técnicas e instrumentos .....	41
4.4.1 Técnicas .....	41
4.4.2 Instrumentos .....	41
4.5 Plan de análisis.....	41
4.6 Matriz de consistencia.....	42

4.7 Principios éticos .....	42
V. Resultados y análisis de resultados .....	44
5.1 Resultados .....	44
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	44
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	45
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	47
5.2 Análisis de resultados.....	50
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	50
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	51
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	51
VI. Conclusiones.....	53
6.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	53
6.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	53
6.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	54
6.4 Respecto al objetivo general .....	54
VII. Aspectos complementario .....	55
7.1 Referencias bibliográficas .....	55
7.2 Anexos.....	62
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia.....	62
7.2.2 Anexo 02: Cuestionario.....	63
7.2.3 Anexo 03: Ficha ruc .....	65
7.2.4 Anexo 04: Consentimiento informado .....	66
7.2.5 Anexo 05: Turnitin del Informe de investigación .....	67

## Índice de tablas

<b>TABLA 01: Resultado del objetivo específico 1</b> .....	44
<b>TABLA 02: Resultado del objetivo específico 2</b> .....	45
<b>TABLA 03: Resultado del objetivo específico 3</b> .....	47

## **I. Introducción**

El financiamiento, es parte del mercado global en un 75%, ya que la mayoría de las fuentes de financiamiento participan en las estrategias empresariales. Así mismo, se sostiene que las fuentes del financiamiento ajenos o externos son los principales proveedores de ejercer los recursos y la economía y de esta manera poder consolidar su participación en el mercado a las Mype (Rojas, 2018).

El financiamiento en las Mype es importante, ya que se invierte en activos fijos en un 80%, la cual la mayoría de ellas buscan el financiamiento del sistema bancario formal, accediendo a los créditos en un 60%. La principal fuente de economía es a través de la fuente externa, es por ello que las Mype, requieren que el estado establezca políticas de apoyo, en donde regularicen los requisitos para que así poder acceder sin inconvenientes al financiamiento (Valverde, 2020).

En Rusia, la existencia de las Mype no es ajena indiscutiblemente se ha presentado inconvenientes y adversidades en el desarrollo de sus actividades operacionales, la cual requieren de financiamiento para evitar la excesiva carga tributaria y laboral, así mismo el 57% de las Mype se considera que son importantes además tienen mayor demanda y son accesibles ante el procedimiento del financiamiento (Nieves, 2022).

En Turquía, la extinción de las Mype son las más comunes, la consecuencia de esto es la problemática de acceso a financiamiento, que permitan la independencia económica y el desarrollo de sistemas financieros amigables e inclusive una formación persistente en cultura empresarial. Por otro lado, el gobierno procura reducir las brechas de

financiamiento garantizando los suficientes recursos para financiar creación, crecimiento y continuidad de las Mype y la consecuente generación de empleo (Ramos, 2018).

En Suiza, los intereses son elevados debido al riesgo que representan las Mype, pues estas tienden a hacer tasas anuales muy altas que en promedio rodean del 31,25% para las microempresas y del 18,13% para las pequeñas; estas cifras datan al mes de diciembre del 2019 según las fuentes de la SBS. De igual forma se ha evidenciado que existen casos que algunas financieras llegan a imponer una tasa del 65,10% anual (Sánchez, 2022).

En Estados Unidos, el contar con el financiamiento resulta muy importante en la economía de las Mype, pues las entidades financieras a través de los préstamos, mejoran las condiciones de los medios de pago haciendo que los bienes y servicios prestados sean más accesibles a la población (OEA, 2019).

En Perú, el estado con la finalidad de otorgar un soporte ante la emergencia sanitaria del COVID19 creó diversos programas para promover el financiamiento orientado a la reposición del capital del trabajo a las empresas que tenían obligaciones pendientes que cumplir a corto plazo. Entre estos programas podemos citar: REACTIVA PERÚ y FAE-MYPE, para garantizar la continuidad de la cadena de pagos en este importante sector económico, permitiendo de esta forma continuar con las actividades y recuperar su dinamismo sin afectar el cumplimiento de sus obligaciones (Abanto, 2018).

En Piura, muchas de las Mype tienen las dificultades que se dan en el sistema financiero, en donde es la colisión de la mecánica de la oferta y la demanda, esto es debido a la disminución de los fondos disponibles para su inversión y crecimiento, pudiéndose

presentar variables que limitan la capacidad de las empresas de obtener financiamiento (Chávez, 2021).

En la Unión, surge la existe un gran consenso sobre las Mype, al ser estas víctimas de un impacto negativo en materia de las limitaciones de financiamiento de los emprendimiento, sobre todo para la creación de empleo y consiguiente desarrollo económico de su área de influencia (Vargas, 2021).

Revisando la literatura pertinente a nivel internacional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Corvera (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa en relación a la normativa y barreras del financiamiento de las empresas de transporte de carga por carretera, realizado en Chile”. Dini & Stumpo (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Micro Empresas, Mype y Desarrollo Económico. Chile y la Experiencia Internacional, realizado en Chile”. Flores (2018) en su trabajo de investigación denominado: “La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas de empresas de transporte de la ciudad de Cochabamba”.

Revisando la literatura pertinente a nivel nacional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Vásquez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “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”. Cochachin (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del

sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018”. Mamani (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: caso empresa de transportes A&R Transconsul S.A.C. – Juliaca, 2020”. Cortijo (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016”. Durand (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de transporte puerto Casma S.A.C – Casma, 2016”. Aguilar (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes en Automóviles El Rápido S.A. – Casma, 2019”. Bocanegra (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y servicios UPECSA 19 S.A. - Chimbote, 2016”. Mendiz (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Transporte Platinum E.I.R.L. – Chimbote, 2017”.

Revisando la literatura pertinente a nivel regional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Mena (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes el Águila S 21 sociedad comercial de responsabilidad limitada de la provincia de Sullana y propuesta de mejora, 2019”.

Pacherres (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa “Transportes Janvsa” Sullana y propuesta de mejora, 2017”.

Se desconoce describir las características del financiamiento, respecto al acceso de las fuentes otorgadas por el sistema bancario o no bancario, en donde está relacionado con los plazos de inversión y el costo del crédito; de igual manera el destino que se le brinda al utilizar recursos propios o recursos de terceros, esto implica un vacío del conocimiento en este sector y rubro a nivel nacional, regional y local. Es por ello, que el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022? Para responder al siguiente enunciado del problema, planteamos al siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022. Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022.
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 Tume's S.A.C. - Piura, 2022.

Por ende, la presente investigación se justifica porque fue para describir el vacío del

conocimiento, es decir que nos va a permitir describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa en estudio Tume's S.A.C. - Piura, 2022. Así mismo, esta investigación se centra en el sector servicio debido a que los servicios son las actividades que se mencionan para poder satisfacer una necesidad de los clientes u organización, con la finalidad de llegar al necesitado.

Desde el punto de vista práctico, fue para que la investigación se busque una mejora de la empresa en su funcionabilidad y la inclusión de los trabajadores y el compromiso del mismo para el fiel cumplimiento y que nos sirva de guía de una forma estable con eficacia.

Desde el punto de vista académico, se fue aplicando esta investigación dentro de la organización nos dará como resultado un mejor alcance hacia el accede del financiamiento y esto será como beneficio la importancia del financiamiento en la empresa y en los colaboradores al contribuir al desarrollo de la organización del rubro.

La metodología de la investigación, se desarrolló en base a una o varias variables pertinentes, la cual es de tipo cualitativo, con un diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso; además, se utilizó las técnicas de la entrevista y la revisión bibliográfica; y como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente.

Los principales resultado tenemos: Respecto al objetivo específico 1: Según los autores revisados de los antecedentes, describen que las fuentes del financiamiento son importantes para las empresas, ya que es considera como un conjunto de medios

monetarios, la cual es indispensable contar con ello para cualquier cumplimiento de un proyecto para un negocio. Respecto al objetivo específico 2: Mediante la encuesta aplicada a la unidad de análisis, se llegó a encontrar que recurre a las fuentes internas (Prestamos de accionistas) y externas de la banca no formal, la cual son importantes para el desarrollo de las actividades empresariales. Respecto al objetivo específico 3: Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las características del financiamiento, solo el 40% para la empresa Tume's S.A.C., son por medio de fuentes internas y externas, para la inversión de activos fijos.

Se llega a la siguiente conclusión, las características del financiamiento para la empresa Tume's S.A.C., es por medio de fuentes propias y ajenas; esto si coincide con las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales todos aquellos trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Corvera (2020)** en su trabajo de investigación denominado: “Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa en relación a la normativa y barreras del financiamiento de las empresas de transporte de

carga por carretera, realizado en Chile”. El objetivo general fue: Realizar un análisis de la situación jurídica, económica y práctica del micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), desde el punto de vista de las normas y barreras de entrada del transporte. Cuya metodología de la investigación fue: Realizar un estudio comparativo de la situación actual de la MIPYME en tres países Chile, Canadá y La Unión Europea, se utilizó una encuesta de 25 preguntas relacionadas al sector y a la variable. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento es importante para las empresas de servicios, en su mayoría el 57% de las empresas del sector terciario necesitan de fuentes internas y externas para poder liquidar y solventar sus operaciones durante su gestión.

**Dini & Stumpo (2019)** en su trabajo de investigación denominado: “Micro Empresas, Mype y Desarrollo Económico. Chile y la Experiencia Internacional, realizado en Chile”. El objetivo general fue: Estudiar la experiencia internacional de políticas de apoyo a las Micro y pequeñas empresas de transportes. Cuya metodología de la investigación fue: Cuantitativo y nivel descriptivo, para el recojo de la información se escogió una muestra poblacional de 15 Micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario, utilizando la técnica de la encuesta. Se llegó a los siguientes resultados: El 85% de las empresas de transportes, consideran importante el financiamiento en cuanto a las políticas de apoyo, se requiere con urgencia, para la supervivencia en el mercado, ya que pocas con herramientas administrativas y gerenciales son de soportar ante la insolvencia.

**Flores (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas de empresas de transporte de la ciudad de Cochabamba”. El objetivo general fue: Determinar como el sistema bancario nacional desarrolla servicios para el sector de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios. Cuya metodología de la investigación fue: Cuantitativo, nivel - descriptivo y de diseño -no experimental/ transversal, se aplicó un cuestionario a través de la técnica de la encuesta. Se llegó al siguiente resultado: La bolsa de valores ha establecido 10 alternativas de apoyo de financiación para las Mype, en donde se resalta que habrá una extensión y un acceso de capacidad limitada de poder acceder a las fuentes de financiamiento, en donde el primer requisito es la formalidad.

### **2.1.2 Nacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Piura; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Vásquez (2019)** en su trabajo de investigación denominado: “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”. Cuyo objetivo general fue: 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” S.A, 2018. La metodología de investigación fue: No experimental-descriptivo, de enfoque cualitativo, el objeto de estudio fue la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y una entrevista personal al gerente de la empresa del caso a través de la técnica de la encuesta y entrevista. Se llegó a la siguiente conclusión: Las empresas de servicios optan por financiamiento de fuentes externas como las de entidades bancarias y no bancarias, por el otorgamiento de crédito y los respectivos montos solicitados.

**Cochachin (2019)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, Transportes de Huaraz, 2018. La metodología de investigación fue: De tipo cuantitativo, nivel descriptivo y de diseño no experimental; la población muestral conformada por 30 representantes del sector servicio transporte de Huaraz, a quienes se les aplicó una encuesta con 19 preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: Las MYPE tienen una antigüedad de 16 años, tienen trabajadores capacitados, obtienen crédito de entidades financieras a corto plazo y el financiamiento obtenido invierte en ampliación del local.

**Mamani (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: caso empresa de transportes A&R Transconsul S.A.C. – Juliaca, 2020”. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento de la empresa de transportes A&R TRANSCONSUL S.A.C. de Juliaca, 2020. La metodología de investigación fue: Descriptivo, el diseño fue no experimental y transversal, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron la técnica de la revisión bibliográfica y el cuestionario, los instrumentos son la ficha bibliográfica y cedula del cuestionario aplicada al representante legal, personal especializado y socios de la empresa. Se llegó a la siguiente conclusión: El fundamental acceso de financiamiento de las Mype es específicamente del sistema bancario, la cual les otorga un plazo de financiamiento de acuerdo a su necesidad, además los intereses brindados son a mejores costos bajos, a una tasa de interés mensual del 2%.

**Cortijo (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016”. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima, 2016. La metodología de investigación fue: Cualitativo, de nivel descriptivo y diseño de

la investigación fue no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento con recursos externos les ha permitido incrementar sus niveles de rentabilidad, estos recursos los han obtenido de las empresas bancarias, aunque con altas tasas de interés y por ello, han acordado amortizar en corto plazo.

**Durand (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de transporte puerto Casma S.A.C – Casma, 2016”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de transporte Puerto Casma S.A.C – Casma, 2016. La metodología de investigación fue: Diseño no experimental, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: En su gran mayoría las Mype mencionan que las tasas de interés son muy elevadas, tanto de la banca formal y de la no formal, la cual el crédito no es tan beneficioso porque no ayuda a cumplir con ciertas metas que se propone la gerencia.

**Aguilar (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes en Automóviles El Rápido S.A. – Casma, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del

Perú y de la Empresa de Transportes en Automóviles El Rápido S.A. – Casma, 2019. La metodología de investigación fue: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica documental y entrevista, como instrumentos fichas bibliográficas y cuestionario. Se llegó a la siguiente conclusión: La mayoría de las micro y pequeñas empresas recurren a financiamiento de terceros de la Banca Comercial, las cuales les brinda mayores facilidades de crédito y bajas tasas de interés, siendo el crédito a largo plazo, para invertirlo en capital de trabajo y activos fijo.

**Bocanegra (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y servicios UPECSA 19 S.A. - Chimbote, 2016”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de la Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transporte y servicios UPECSA 19 S.A Chimbote, 2016. La metodología de investigación fue: Descriptivo-no experimental-bibliográfico-documental y de caso, para el recojo de información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado a la empresa. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento es tan importante ya que es considera como un conjunto de medios monetarios, la cual es indispensable contar con ello, para cualquier cumplimiento de proyecto o de un negocio.

**Mendiz (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Transporte Platinum E.I.R.L. – Chimbote, 2017”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Transporte Platinum E.I.R.L.” de Chimbote – 2017. La metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario y los cuadros 01, 02 y 03. Se llegó a la siguiente conclusión: El sistema financiero de la banca no formal, engloba a las cajas municipales, rurales y cooperativas, brindan créditos a largo plazo, para generar ganancias a futuro y así poder expandirse con eficiencia y esfuerzo.

### **2.1.3 Regionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región de Piura, menos en la provincia de la Unión; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Mena (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes el Águila S 21 sociedad comercial de responsabilidad limitada de la provincia de Sullana y propuesta de mejora, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del

financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú, caso Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana y propuesta de mejora, año 2019. La metodología de investigación fue: Cualitativo, nivel descriptivo-no experimental, la población se determina con las empresas de transporte de la Provincia de Sullana y muestra de estudio la Empresa de transporte El Águila S 21 Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, se aplicó una entrevista al Gerente de la Empresa, la información obtenida se ha registrado y procesado en el Programa Excel. Se llegó a la siguiente conclusión: El apalancamiento financiero determina que el financiamiento es muy necesario para las necesidades, la cual lograr solventar y culminar las decisiones de la empresa, la cual aumenta o disminuye el flujo de efectivo.

**Pacherres (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa “Transportes Janvsa” Sullana y propuesta de mejora, 2017”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa “Transportes Janvsa” Sullana 2017. La metodología de investigación fue: No experimental, diseño Transversal – descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, además se aplicó la técnica de entrevista estructurada con 23 preguntas relacionadas a la investigación de la variable, aplicado al dueño, gerente y/o representante legal de la empresa en

estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: El 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, para poder ejercer su gestión, así mismo esto a tenido una factibilidad de buenas ganancias a futuro.

#### **2.1.4 Locales**

En esta investigación se entiende por antecedentes locales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en la ciudad de la Unión; sobre la variable o variables, unidades de análisis y sector de nuestro estudio, hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con las variables de estudio.

### **2.2 Bases teóricas**

#### **2.2.1 Marco teórico**

##### ***2.2.1.1 Teoría del financiamiento***

##### **A. La Jerarquía de Pecking Order**

La teoría de financiamiento de la jerarquía de preferencias en relación a (Pecking Order) toma estas ideas para su proceso de desarrollo y establece un orden de elección de las fuentes de financiamiento. Según los postulados de esta teoría, lo que determina la estructura financiera de las empresas es el propósito de financiar nuevas inversiones, primero internamente con fondos propios, a continuación

con deuda de bajo riesgo de exposición como la bancaria, posteriormente con deuda pública en el caso que ofrezca menor su valuación que las acciones y con nuevas acciones (Ávila, 2021).

### **B. El financiamiento interno/ externo**

El origen del financiamiento, comprende 2 escenas: a) La financiación interna: son aquellos fondos obtenidos durante un periodo de gestión propia de la empresa, como por ejemplo: las reservas, las provisiones, las amortizaciones, las aportaciones de socios, etc y la financiación externa: son recursos económicos y financieros provenientes del exterior de la empresa, como por ejemplo: los préstamos del sistema bancario formal y del sistema no bancario formal (Santander, 2021).

### **C. Sistema Bancario**

El sistema bancario está comprendido por un conjunto de instituciones bancarias, cuya misión en la intermediación financiera es captar ahorros de la sociedad (a nivel público), con este ahorro se le otorga créditos a las personas que lo solicitan y de igual manera esto sirve para realizar inversiones a corto o a largo plazo, dependiendo del tiempo requerido por las empresas y usuarios (Westreicher, 2020).

Así mismo, hay que tener en cuenta que las entidades bancarias son organizaciones que se constituyen como empresas, ya que generan

ganancias por la captación de recursos y en beneficio a esto se les otorga una ganancia, conocida como tasa de interés a sus deudores (Westreicher, 2020).

#### **D. Costos de financiamiento**

La NIC 23, menciona que los costos financieros se deben dar un tratamiento contable siempre y cuando sea propio o ajeno, esto es una norma que se ha establecido para que las empresas puedan contabilizar sus costos de intereses y puedan ver en el estado de resultados si los costos son ingresos o son gastos. Tener en cuenta que cuando requiere un crédito, los interés son relacionado a los gastos (Coll, 2020).

#### **E. Corto, medio y a largo plazo**

Los plazos del financiamiento influyen de acuerdo a las estrategias de inversión, es decir que no todas las empresas tienen un solo sentido de poder invertir, sino que de acuerdo a sus políticas ya se puede obtener una definición estándar de lo que es a corto, medio y a largo plazo; Por otro lado, los plazos como el corto plazo, es considerado los meses del año sin pasar el año, si se llega a pasar el año se considera a medio plazo que equivale 2 años y 5 años, de igual manera si se llega a pasar el plazo, de obtendría un largo plazo, considerando a partir de los 5 años a 10 años; finalmente, no hay limitaciones de acuerdo como se establece y se genera la ganancia se puede establecer un plazo seguro (Hernández, 2022).

## **F. Fondos recibidos por una sucursal de su matriz: ¿Préstamo o capital asignado?**

Mediante la resolución del tribunal fiscal, se ha establecido criterios de poder recibir fondos para poder establecer sucursales, en la cual el financiamiento influye como préstamo gratuito, es decir que los flujos o la circulación del dinero son considerado como los pasivos, la cual tendrá un costo adicional de una tasa de interés del 30% y esto es aprobado por la fiscalización en donde se considera que los fondos con recibidos como financiamiento no como un capital asignado (Cevasco, Chirinos & Dávila, 2021).

### ***2.2.1.2 Teoría de la empresa***

#### **A. La teoría neoclásica**

La teoría neoclásica resalta la importancia que posee el mercado y limitan el papel de la empresa a la manipulación de los factores productivos. Es decir, las empresas deben concentrar profundamente su objetivo en maximizar el uso de los factores productivos (tierra, capital, trabajo y tecnología), minimizando los costes de producción. La principal crítica que se hace a la teoría neoclásica está fundamentada en el hecho que expone sobre el funcionamiento de esta, pero no considera los aspectos relacionados con la estructura de la empresa. Asimismo, la perspectiva neoclásica entiende que el mercado funciona de manera automática. Sin embargo, esto no sucede así, como señala Coase con el

concepto de costos de transacción que explicaremos a continuación (Cataño, 2021).

## **B. La Organización frente al Covid 19**

Hoy en día las organizaciones afrontan una serie de problemas que obstaculizan su crecimiento, desarrolló y consolidación en el mercado comercial, súmese a ello los cambios en el contexto covid19, inconvenientes que se les presentan en su financiación, adaptarse a la nueva situación, asegurando el crecimiento ante la competitividad (Baldemar, 2021).

## **C. Análisis del efectivo de la empresa**

Consiste en el análisis de las transacciones del efectivo, durante un lapso determinado, con el objetivo de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y por tanto el saldo que arroja esta cuenta, corresponde con lo que se encuentra físicamente en caja en dinero, efectivo o vales. Sirve también para saber si los controles internos se están llevando adecuadamente (Belaunde, 2019).

## **D. Planificación financiera de la empresa**

Entendida ésta como aquel proceso mediante el cual la empresa plantea proyectos financieros de largo plazo, como expresión cuantitativa de sus planes estratégicos; y de corto plazo, como expresión cuantitativa de sus planes tácticos u operativos, en los cuales se

contemplan la proyección de las ventas, los costos, los gastos, los activos y pasivos requeridos para lograr las metas propuestas (Díaz, 2020).

### ***2.2.1.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas***

#### **A. La productividad de las Mype**

Las conformaciones de las Mype están vinculadas a la actividad productiva, además radica en la importancia del desarrollo social para la sociedad, en la mejora de la calidad de vida a través del fomento del empleo de manera directa e indirectamente, lo que permite que la sociedad pueda cubrir sus principales necesidades, por lo tanto, es necesario debido a que podremos contar con una herramienta, que permitirá a la sociedad de manera accesible, revisar y consultar una información fidedigna relacionado a las características del financiamiento hacia las Mype que se desenvuelven en la actividad descrita (Ministerio de Economía y Finanzas, 2022).

#### **B. Ley N° 28015 - 2003**

Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas. La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa),

bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Prado, 2022).

### **C. Ley de la Mype N°30056**

La ley N°30056 es una ley aprobada por el decreto supremo N° 007-2008-TR, con la finalidad de impulsar a la Mype hacia el desarrollo productivo y al crecimiento empresarial, la cual tiene como objetivo: establecer políticas e instrumentos de apoyo para que mejoren la organización empresarial para el crecimiento de las unidades como son las Mype. Por otro lado, se establecieron algunas características: en función a sus ventas anuales, las cuales superiores tienen que ser 1700 UIT y el monto máximo es de 2300 UIT. Los beneficios de una Micro y pequeña empresa, es brindarle a los trabajadores ESSALUD, SIS, ONP y AFP (Zavala, 2020).

#### ***2.2.1.4 Teoría del sector servicio***

##### **A. La heterogeneidad de los servicios**

El mundo moderno donde las empresas, satisfacen sus necesidades y brindan sus servicios atienden muchos factores, la cual son diseñados por estrategias empresariales, en donde se toma la decisión de mejorarlas o de quitarlas individualmente de acuerdo a la necesidad de un grupo de personas o individual, así mismo no existe un estándar de

poder ejercer los mismo servicios, a esto se refiere ser homogéneo (López & Niembro, 2021).

### **B. Almacenamiento de los servicios**

Los empresarios día a día buscan tener más satisfacción con creatividad y con ser sorprendidos ante un servicio, la cual ese servicio se da en un momento y no se pueden almacenar; como por ejemplo: La atención de un mesero en un restaurante, la atención se da en su momento y el consumo es simultáneo (Ramírez, 2019).

### **C. Análisis de diferencia entre un servicio/ bienes**

Mediante el análisis que se le da a un bien, es que el bien se puede tocar y no se puede tocar es decir es tangible o intangible a diferencia de un servicio que se da en su momento la cual no se puede tocar pero si consumir, es decir ser intangible; como por ejemplo: La compra de un carro es tangible, ya que el bien se puede tocar; en cambio el servicio de un programa conca para la contabilidad de los ingresos es intangible, ya que el servicio no se puede tocar (Flores, 2021).

#### ***2.2.1.5 Caso en estudio: Tume's S.A.C.***

##### **A. Razón social**

La empresa jurídica tiene como razón social Tume's S.A.C., con Ruc N° 20526656122. Así mismo, tiene como fecha de inscripción en registros públicos el 06/07/2017 y como fecha de inicio de actividad el

06/07/2017. Por otro lado, tiene como actividad principal: El transporte de carga por carretera y como actividad secundaria: Otras actividades de venta al por menor no realizadas en comercios puestos de venta o mercados. Está a cargo del titular propietario Sr. Tume Ipanaque Edwing Paul, con DNI N° 42232769, que tiene más de 9 años dentro de la gestión. Finalmente, se encuentra ubicado en Cal. Chepa Santos N°400 Centro la unión (Frente al colegio hermanos Meléndez) Piura - Piura - La unión.

### **B. Misión**

Mejorar la calidad de servicio y del local de atención, la cual este conlleva a que esta acapare más clientela brindando un servicio de primera mano.

### **C. Visión**

Es que la empresa sea líder en la calidad de su servicio y operatividad empresarial como es el caso de la compra y venta de productos agropecuarios, que se caracterice por la calidad de su servicio, así como de lo que ofrece.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Definición del financiamiento**

La financiación es el conjunto de recursos económicos que la empresa logra con la finalidad de realizar inversiones en periodo productivo y asumir

los costos necesarios, de manera que pueda comercializar sus productos o brindar sus servicios (Sosa, 2018).

### **2.3.2 Definición de empresa**

Según Jara (2018), menciona que es una organización creada y mantenida por la humanidad, para que pueda realizar la producción de bienes y servicios y conjuntamente el logro a través de la eficiencia de los objetivos.

### **2.3.3 Definición de Mype**

Según Fiestas (2021), menciona que la Mype es un promotor que promueve a contratar una cierta cantidad de número de trabajadores, con el propósito lucrativo de manejar actividades de comercio, industrial y servicios.

### **2.3.4 Definición de servicios**

Según Quispe (2019), menciona que el servicio, son las actividades que se mencionan para poder satisfacer una necesidad de los clientes u organización, con la finalidad de llegar al necesitado.

## **III. Hipótesis**

En la presente investigación no habrá hipótesis debido a que la investigación será de tipo cualitativo, de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico, documental y de caso.

La hipótesis es aquella que se basa en una presunción de algo de lo investigado, o puede la posibilidad de que algo se descubra o se crea de ese fenómeno o cosa; al final

son frases o enunciados que tratan sobre lo que se está investigando, no son verdaderas y al final pueden o no comprobar los hechos investigados, pero no por ello dejan de ser un elemento dentro del proceso de investigación; pues, ya sea que en las conclusiones se afirme, se niegue, se confirme, se rechace, se dé la razón o contradiga lo vertido como texto en la hipótesis, ése resultado sigue siendo ciencia o conocimiento científico nuevo (Zamorano, 2019).

## **IV. Metodología**

### **4.1 Diseño de investigación**

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso.

Fue no experimental, porque no se ha manipulado ningún aspecto de las variables del estudio y las unidades de análisis debido a que la información se tomó tal como se la encontró en la realidad; por lo tanto, no se manipuló ninguna información.

Fue descriptivo, porque solo se limitó a describir las características de las variables en la unidad de análisis.

Fue bibliográfico para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales (si es que hubieran) pertinentes.

Fue documental, porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación.

Finalmente fue de caso, porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

## 4.2 Población y Muestra

### 4.2.1 Población

Está constituida por todas las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú rubro transporte de carga por carretera.

### 4.2.2 Muestra

Se tomó como muestra a la empresa Tume's S.A.C.

## 4.3 Definición y Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Dimensión	Indicadores	Si	No
<b>FINANCIAMIENTO</b>	La financiación es el conjunto de recursos económicos que la empresa logra con la finalidad de realizar inversiones en periodo productivo y	Fuente de Financiamiento	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros internos y externos?		
		Sistema del financiamiento	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros?		
		Costos del financiamiento	¿Usted financia sus recursos económicos con el sistema informal? Dicha tasa es mensual o anual		

asumir los costos necesarios, de manera que pueda comercializar sus productos o brindar sus servicios (Sosa, 2018).	Plazos del Financiamien to	¿El financiamiento otorgado fue de corto plazo, largo plazo o fue de mixto?		
	Usos del financiamient o	¿Cómo utilizó el financiamiento recibido? En activo corriente, En activo Fijo, En capital de trabajo, Otras especificar.....		

*Fuente: Elaboración Propia*

#### **4.4 Técnicas e instrumentos**

##### **4.4.1 Técnicas**

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y análisis (objetivo específico 3).

##### **4.4.2 Instrumentos**

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas mendeley (Objetivo específico 1), un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y las tablas 01 y 02 de la presente investigación (objetivo específico 3).

#### **4.5 Plan de análisis**

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 1, se utilizó la técnica de

revisión bibliográfica. Y el instrumento de fichas bibliográficas; estos resultados fueron descritos en las tablas 01 en la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados el investigador observó la tabla 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los antecedentes nacionales, regionales y nacionales (si los hubiera); luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares con los antecedentes internacionales; finalmente estos resultados fueron comparados con las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Estos resultados fueron aparecidos en la tabla 02 en la presente investigación.

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 3, se utilizó como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación; el investigador analizó las coincidencias y no coincidencias de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

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

Ver Anexo 01

#### **4.7 Principios éticos**

a) Protección a las personas: La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En las

investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad (Uladech, 2021).

b) Beneficencia no maleficencia: La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación (Uladech, 2021).

c) Respeto por las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante en la presente investigación (Uladech, 2021).

d) Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad (Uladech, 2021).

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.1 Resultados:

**5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:** Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.

**TABLA 01: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1**

<b>AUTOR (ES)</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>Vásquez (2019)</b>	Menciona que, las empresas de servicios optan por financiamiento de fuentes externas como las de entidades bancarias y no bancarias, por el otorgamiento de crédito y los respectivos montos solicitados.
<b>Mamani (2021)</b>	Menciona que, el fundamental acceso de financiamiento de las Mype es específicamente del sistema bancario, la cual les otorga un plazo de financiamiento de acuerdo a su necesidad, además los intereses brindados son a mejores costos bajos, a una tasa de interés mensual del 2%.
<b>Durand (2021)</b>	Menciona que, en su gran mayoría las Mype mencionan que las tasas de interés son muy elevadas, tanto de la banca formal y de la no formal, la cual el crédito no es tan beneficioso porque no ayuda a cumplir con ciertas metas que se propone la gerencia.
<b>Bocanegra (2021)</b>	Menciona que, el financiamiento es tan importante ya que es considera como un conjunto de medios monetarios, la cual es indispensable contar con ello, para cualquier cumplimiento de proyecto o de un negocio.

---

**Mendiz (2018)** Menciona que, el sistema financiero de la banca no formal, engloba a las cajas municipales, rurales y cooperativas, brindan créditos a largo plazo, para generar ganancias a futuro y así poder expandirse con eficiencia y esfuerzo.

---

**Mena (2021)** Menciona que, el apalancamiento financiero determina que el financiamiento es muy necesario para las necesidades, la cual lograr solventar y culminar las decisiones de la empresa, la cual aumenta o disminuye el flujo de efectivo.

---

**Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales y regionales de la investigación.**

**5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las características del financiamiento de la empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022.

**TABLA 02: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2**

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
➤ ¿La empresa que formó le da ganancia?	x	
➤ ¿La empresa en qué régimen tributario se encuentra?		
- Renta de 1era Categoría		
- Renta de 2da Categoría		
- Renta de 3era Categoría:		
✓ Nuevo Rus		
✓ Régimen Especial		

	✓ Régimen Mype Tributario	
	✓ Régimen General	<b>x</b>
<b>I. FINANCIAMIENTO</b>		
1.	¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?	
	- Financiamiento Propio	<b>x</b>
	- Financiamiento de Terceros	<b>x</b>
2.	¿Qué tipo de financiamiento interno tiene la empresa?	
	- Fondos Propios	
	- Fondos Personales	
	- Préstamos de Accionistas	<b>x</b>
3.	¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa?	
	- Banca Formal	
	- Banca Informal	<b>x</b>
	- Crédito de Acreedores	
4.	¿El crédito de la Banca Formal fue accesible?	<b>x</b>
5.	¿El crédito de la Banca no Formal fue accesible?	<b>x</b>
6.	¿El monto del crédito fue suficiente?	<b>x</b>
7.	¿A cuánto asciende la tasa de interés? <u>12%</u>	<b>x</b>
8.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?	<b>x</b>
9.	¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa?	
	- Corto Plazo	<b>x</b>
	- Largo Plazo	

10.	Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa:	
	- Activos Fijos	
	- Capital de Trabajo	<b>x</b>
11.	¿El financiamiento es importante para el desarrollo de las Mype?	<b>x</b>

**Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al titular gerente de la empresa Tume's S.A.C., en base al cuestionario del anexo 03.**

**5.1.3 Respecto al objetivo específico 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 Tume's S.A.C. - Piura, 2022.

**TABLA 03: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3**

<b>ELEMENTOS DE COMPROBACIÓN</b>	<b>RESULTADOS Objetivo esp.c.1</b>	<b>RESULTADOS Objetivo esp.c.2</b>	<b>RESULTAD OS</b>
FUENTES DE FINANCIAMIENTO	Menciona que, las empresas de servicios optan por financiamiento de fuentes externas como las de entidades bancarias y no bancarias, por el otorgamiento de crédito y los respectivos montos	La empresa Tume's S.A.C., recurre al financiamiento interno (Préstamos de accionistas) y financiamiento externo (créditos de la banca no formal).	Si Coinciden

	solicitados (Vásquez, 2019).		
SISTEMA FINANCIERO	Menciona que, el acceso de las Mype son específicamente del sistema bancario, la cual les otorga un plazo de financiamiento de acuerdo a su necesidad, además los intereses brindados son a mejores costos bajos, a una tasa de interés mensual del 2% (Mamani, 2021).	La empresa Tume's S.A.C., accede a créditos de la banca no formal, la cual es accesible para la gestión empresarial.	No Coinciden
COSTO DEL FINANCIAMIENTO O	Menciona que, en su gran mayoría las Mype mencionan que las tasas de interés son muy elevadas, tanto de la banca formal y de la no	La empresa Tume's S.A.C., considera que la tasa de interés es oportuna, la cual asciende al 12% a corto plazo.	No Coinciden

formal, la cual el crédito no es tan beneficioso porque no ayuda a cumplir con ciertas metas que se propone la gerencia (Durand, 2021).

PLAZO DEL FINANCIAMIENTO O	Menciona que, el sistema financiero de la banca no formal, engloba a las cajas municipales, rurales y cooperativas, brindan créditos a largo plazo, para generar ganancias a futuro y así poder expandirse con eficiencia y esfuerzo (Mendiz, 2018).	La empresa Tume's S.A.C., los créditos obtenidos son a corto plazo, la cual permite tener las posibilidades de mejorar y aumentar los ingresos mensuales.	No Coinciden
----------------------------	--	---	--------------

USO DEL FINANCIAMIENTO O	Menciona que, el apalancamiento financiero determina que el financiamiento es muy necesario para las	La empresa Tume's S.A.C., destina el crédito financiero para la compra y la renovación de	Si Coinciden
--------------------------	--	---	--------------

---

necesidades, la cual activos fijos, la cual lograr solventar y es importante para la culminar las decisiones gestión empresarial. de la empresa, la cual aumenta o disminuye el flujo de efectivo (Mena, 2021).

---

**Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.**

## **5.2 Análisis de resultados:**

### **5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:**

**Vásquez (2019), Mamani (2021), Durand (2021), Bocanegra (2021), Mendiz (2018) y Mena (2021):** mencionan que el financiamiento en las Mype es importante, ya que se invierte en activos fijos en un 80%, la cual la mayoría de ellas buscan el financiamiento del sistema bancario formal, accediendo a los créditos en un 60%. La principal fuente de economía es a través de la fuente externa, es por ello que las Mype, requieren que el estado establezca políticas de apoyo, en donde regularicen los requisitos para que así poder acceder sin inconvenientes al financiamiento; esto si coincide ya que lo comparamos con el resultado del autor internacional Corvera, (2020) en la cual menciona que el financiamiento es importante para las empresas de servicios, en su mayoría el 57% de las empresas del sector terciario necesitan de fuentes internas y externas para poder liquidar y solventar sus operaciones durante su gestión. Finalmente,

ambos resultados de los antecedentes, coinciden con el resultado del autor de las bases teóricas Quiroz, (2018) en la cual menciona que es muy importante el financiamiento, ya que la empresa utiliza el capital de trabajo para que siga reinvertiendo en negocios y proyectos y así permitir lograr utilidades acumuladas con buenos resultados a diferencia del año anterior.

### **5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:**

En la presente investigación se aplicó un cuestionario de un total de 11 preguntas cerradas, en las cuales fueron relacionadas acerca de las características del financiamiento, en donde se encontró que la empresa Tume's S.A.C., recurre al financiamiento interno (Préstamos de accionistas) y al financiamiento externo (créditos de la banca no formal), así mismo la tasa de interés es oportuna, la cual asciende al 12% a corto plazo, destinado para la compra y la renovación de activos fijos, la cual es importante para la gestión empresarial.

### **5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:**

Lo establecido para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elabora una tabla analítica, cuya tabla contiene cuatro columnas, así mismo la primera columna cuyos elementos son de comparación, por otro lado la segunda columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 1, además en la tercera columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 2, finalmente para determinar la columna 4 donde se establecen los resultados de la comparación, entre el resultado del objetivo específico 1 y 2 se observa lo siguiente:

**Respecto a las fuentes del financiamiento:** Vásquez (2019): Menciona que, las empresas de servicios optan por financiamiento de fuentes externas como las de entidades bancarias y no bancarias, por el otorgamiento de crédito y los respectivos montos solicitados; esto si coincide con la empresa Tume's S.A.C., ya que recurre al financiamiento interno (Prestamos de accionistas) y financiamiento externo (créditos de la banca no formal).

**Respecto al sistema financiero:** Mamani (2021): Menciona que, el fundamental acceso de financiamiento de las Mype son específicamente del sistema bancario, la cual les otorga un plazo de financiamiento de acuerdo a su necesidad, además los intereses brindados son a mejores costos bajos, a una tasa de interés mensual del 2%; esto no coincide con la empresa Tume's S.A.C., ya que accede a créditos de la banca no formal, la cual es accesible para la gestión empresarial.

**Respecto al costo del financiamiento:** Durand (2021): Menciona que, en su gran mayoría las Mype mencionan que las tasas de interés son muy elevadas, tanto de la banca formal y de la no formal, la cual el crédito no es tan beneficioso porque no ayuda a cumplir con ciertas metas que se propone la gerencia; esto no coincide con la empresa Tume's S.A.C., ya que considera que la tasa de interés es oportuna, la cual asciende al 12% a corto plazo.

**Respecto al plazo del financiamiento:** Mendiz (2018): Menciona que, el sistema financiero de la banca no formal, engloba a las cajas municipales, rurales

y cooperativas, brindan créditos a largo plazo, para generar ganancias a futuro y así poder expandirse con eficiencia y esfuerzo; esto no coincide con la empresa Tume's S.A.C., ya que los créditos obtenidos son a corto plazo, la cual permite tener las posibilidades de mejorar y aumentar los ingresos mensuales.

**Respecto al uso del financiamiento:** Mena (2021): Menciona que, el apalancamiento financiero determina que el financiamiento es muy necesario para las necesidades, la cual lograr solventar y culminar las decisiones de la empresa, la cual aumenta o disminuye el flujo de efectivo; esto si coincide con la empresa Tume's S.A.C., ya que destina el crédito financiero para la compra y la renovación de activos fijos, la cual es importante para la gestión empresarial.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1 Respecto al objetivo específico 1:**

Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las características del financiamiento, como las fuentes y los sistemas, son importantes para las empresas, ya que es considerada como una herramienta esencial para la solvencia económica, la cual es indispensable contar con ello para cualquier cumplimiento de un proyecto para un negocio.

### **6.2 Respecto al objetivo específico 2:**

Mediante la encuesta aplicada a la unidad de análisis, se llegó a encontrar que recurre a las características del financiamiento, como las fuentes internas (Préstamos de accionistas) y las fuentes externas de la banca no formal, la cual son importantes

para el desarrollo de las actividad empresarial, ambos forman parte de la actividad económica y financiera de la empresa.

### **6.3 Respecto al objetivo específico 3:**

Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las características del financiamiento, solo el 40% para la empresa Tume's S.A.C., son por medio de fuentes internas y externas, para la inversión de activos fijos.

### **6.4 Respecto al objetivo general:**

Se llega a la siguiente conclusión, las características del financiamiento para la empresa Tume's S.A.C., es por medio de fuentes propias y ajenas; esto si coincide con las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.

### **Recomendación:**

- Como recomendación, se puede decir a la empresa Tume's S.A.C., que conozca los beneficios de los créditos financieros de la banca formal, como el del BCP, Banco de la nación, Interbank, etc; la cual sea oportuno a la empresa respecto a las formas de pagos y a los costos de interés.

## VII. Aspectos complementario

### 7.1 Referencias bibliográficas

Abanto, L. (2018). *Alternativas de financiamiento para medianas y pequeñas empresas en el Perú*. Recuperado de: [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUNI\\_46413b956abed22589c19fb1d1444](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUNI_46413b956abed22589c19fb1d1444)

[343](#)

Aguilar, A. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes en Automóviles El Rápido S.A. – Casma, 2019*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/20872>

Ávila, B. (2021). *Teoría de la jerarquía financiera ¿aplica en las grandes empresas mexicanas?* Recuperado de: <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6998>

Baldemar, Z. (2021). *Plan estratégico de preparación y respuesta frente a la COVID-19. Orientación para la planificación operativa*. Recuperado de: <https://iris.paho.org/handle/10665.2/54499>

Belaunde, V. (2019). *Análisis de flujo de efectivo*. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/como-se-hace-un-analisis-de-flujo-de-efectivo.html>

Bocanegra, E. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte y servicios UPECSA 19 S.A. - Chimbote, 2016*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22406>

Cataño, A. (2021) *¿por qué el predominio de la teoría neoclásica?* Recuperado de:  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-47722001000100015](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-47722001000100015)

Cevasco, R.; Chirinos, C. & Dávila, C. (2021). *Fondos recibidos por una sucursal de su matriz: ¿préstamo o capital asignado?* Recuperado de:  
<https://cms.law/es/per/publication/fondos-recibidos-por-una-sucursal-de-su-matriz-prestamo-o-capital-asignado>

Chávez, C. (2021). *Análisis del financiamiento de las MYPES del sector comercial en el distrito de Piura.* Recuperado de:  
<https://pirhua.udep.edu.pe/browse?value=Chavez%20Chunga,%20Pierina%20Alexandra&type=author>

Cochachin, C. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018.* Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/10631>

Coll, F. (2020). *Coste de financiación.* Recuperado de:  
<https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html>

Cortijo, C. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016.* Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/6380>

Corvera, M. (2020). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas, realizado en Chile.* Recuperado de:

[https://obtienearchivo.bcn.cl/obtienearchivo?id=repositorio/10221/30369/1/N\\_18\\_20\\_Legislacion\\_y\\_politicas\\_PYMES.pdf](https://obtienearchivo.bcn.cl/obtienearchivo?id=repositorio/10221/30369/1/N_18_20_Legislacion_y_politicas_PYMES.pdf)

Díaz, N. (2020). *Planificación financiera*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/planificacion-financiera.html>

Dini, M. & Stumpo, G. (2019). *Micro Empresas, PyMEs y Desarrollo Económico. Chile y la Experiencia Internacional, realizado en Chile*. Recuperado de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4526/1/S02121031\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4526/1/S02121031_es.pdf)

Durand, C. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de transporte puerto Casma S.A.C – Casma, 2016*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/20923>

Fiestas, T. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes y Multiservicios “virgen del Carmen n° 242” s.a.c. – Chimbote, 2019*. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27353/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_FIESTAS\\_MARCOS\\_TALHIA\\_BETZABE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27353/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_FIESTAS_MARCOS_TALHIA_BETZABE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Flores, J. (2018). *La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las PyMEs de la ciudad de Cochabamba*. Recuperado de: [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000200004](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000200004)

Flores, L. (2021). *¿Cuál es la diferencia entre Bienes y Servicios?* Recuperado de: <https://tuinvirtes.com/cual-es-la-diferencia-entre-bienes-y-servicios/>

Hernández, G. (2022). *Guía para principiantes: Qué se considera corto, medio y largo plazo en la Bolsa*. Recuperado de: <https://www.invertiren bolsa.info/guia-de-bolsa-para-principiantes/guia-para-principiantes-que-se-considera-corto-medio-y-largo-plazo-en-la-bolsa.htm>

Jara, L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte pampamarca express S.R.L. – tingo maría, 2017*. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5149/FINANCIAMIENTO\\_SECTOR\\_SERVICIO\\_ARA\\_HERRERA\\_SARA\\_LUCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5149/FINANCIAMIENTO_SECTOR_SERVICIO_ARA_HERRERA_SARA_LUCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

López, J. & Niembro, S. (2021). *La Heterogeneidad de los Servicios Intensivos en Conocimiento: El Caso de Argentina*. Recuperado de: [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-27242019000400085](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-27242019000400085)

Mamani, J. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: caso empresa de transportes A&R Transconsul S.A.C. – Juliaca, 2020*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/20887>

Mena, S. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transportes el Águila S 21 sociedad comercial de responsabilidad limitada de la provincia de Sullana y propuesta de mejora, 2019*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22526>

Mendiz, G. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Transporte Platinum E.I.R.L. – Chimbote, 2017.* Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/15683>

Ministerio de Economía y Finanzas. (2022). *Productividad MYPES*. Recuperado de: [https://www.mef.gob.pe/es/?option=com\\_content&language=es-ES&Itemid=101528&view=article&catid=211&id=2229&lang=es-ES](https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101528&view=article&catid=211&id=2229&lang=es-ES)

Nieves, V. (2022). *El mundo convierte a Rusia en una isla financiera: qué ocurre cuando se excluye a un país de los mercados.* Recuperado de: <https://www.eleconomista.es/mercados-cotizaciones/noticias/11643578/03/22/El-mundo-convierte-a-Rusia-en-una-isla-financiera-que-ocurre-cuando-se-excluye-a-un-pais-de-los-mercados.html>

OEA. (2019). *Financiamiento de su Educación en los Estados Unidos*. Recuperado de: <https://www.oas.org/es/fondorowe/FinancingUSEducation.asp>

Pacherres, S. (2018). *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/handle/20.500.13032/5341>

Prado, A. (2022). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*. Recuperado de: <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

Quispe, J. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes "expreso antezana hnos s.a." de Ayacucho, 2018.* Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10129/FINANCIAMIENTO MICRO Y PEQUENAS EMPRESAS QUISPE TERRAZA JAQUELINY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10129/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_QUISPE_TERRAZA_JAQUELINY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ramírez, K. (2019). *¿Cómo encontrar el mejor almacenamiento en la nube?* Recuperado de: <https://www.ionos.es/digitalguide/servidores/herramientas/servicios-de-almacenamiento-en-la-nube-comparativa/>

Ramos, C. (2018). *Sistema financiero*. Recuperado de: <https://www.icex.es/icex/es/navegacion-principal/todos-nuestros-servicios/informacion-de-mercados/paises/navegacion-principal/invertir-en/sistema-financiero/index.html?idPais=TR#>

Rojas, L. (2018). *Situación del financiamiento a pymes y empresas nuevas en américa latina*. Recuperado de: <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1076/FINANCIAMIENTO%20A%20PYMES%20y%20EMPRESAS%20NUEVAS%20EN%20AL-300617.pdf>

Sánchez, R. (2022). *Plaza financiera suiza*. Recuperado de: <https://www.eda.admin.ch/aboutswitzerland/es/home/wirtschaft/finanzplatz.html>

Santander. (2021). *Fuentes de financiación externas: descubre qué son y sus tipologías*. Recuperado de: <https://www.becas-santander.com/es/blog/fuentes-de-financiacion-externas.html>

Sosa, K. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte turismo tingo maría – tocaché s.a. – tingo maría, 2017*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5163/FINANCIAMIENTO>

[TO MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS SOSA PENA KATY%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf)

Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación*. Recuperado de:

<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>

Valverde, A. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2020*.

Recuperado de: <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>

Vargas, W. (2021). *Decisiones de las medianas empresas del sector construcción de Piura sobre su estructura de financiamiento*. Recuperado de:

<https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/4953>

Vásquez, J. (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*. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/13921>

Westreicher, G. (2020). *Sistema bancario*. Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/sistema-bancario.html>

Zamorano, J. (2019). *La hipótesis en la investigación*. Recuperado de:

<https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/prepa4/n1/m9.html>

Zavala, V. (2020). *Radiografía del régimen laboral MYPE*. Recuperado de:

<https://lacamara.pe/radiografia-del-regimen-laboral-mype/>

## 7.2 Anexos

### 7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

Título	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipotesis	Metodología de la Investigación
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022.	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022?	Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.</li> <li>2. Describir las características del financiamiento de la empresa Tume's S.A.C. - Piura, 2022.</li> <li>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 Tume's S.A.C. - Piura, 2022.</li> </ol>	No aplica porque se trata de una investigación bibliográfica y de caso.	No experimental, cualitativo, bibliográfico, documental y de caso.

*Fuente: Elaboración Propia*

## 7.2.2 Anexo 02: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

Cuestionario aplicado al titular gerente de las Mype del ámbito de estudio.

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

Caracterización financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa tume's S.A.C. – Piura, 2022.

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

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
➤	¿La empresa que formó le da ganancia?	X	
➤	¿La empresa en qué régimen tributario se encuentra?		
	- Renta de 1era Categoría		
	- Renta de 2da Categoría		
	- Renta de 3era Categoría:	X	
	✓ Nuevo Rus		
	✓ Régimen Especial		
	✓ Régimen Mype Tributario		
	✓ Régimen General	X	
<b>I.</b>	<b>FINANCIAMIENTO</b>		
I.	¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?		
	- Financiamiento Propio	X	
	- Financiamiento de Terceros	X	

TUME'S S.A.C.  
R.U.C. N° 20526656122  
CALOCHA SANTOS HRQ. 400 CENITRO LA UNION  
LA UNION - PIURA - PERU

26-06-22

2.	¿Qué tipo de financiamiento interno tiene la empresa?		
	- Fondos Propios		
	- Fondos Personales		
	- Préstamos de Accionistas	X	
	- Otro: _____		
3.	¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa?		
	- Banca Formal		
	- Banca Informal	X	
	- Crédito de Acreedores		
	- Otro: _____		
4.	¿El crédito de la Banca Formal fue accesible?		X
5.	¿El crédito de la Banca no Formal fue accesible?	X	
6.	¿El monto del crédito fue suficiente?	X	
7.	¿A cuánto asciende la tasa de interés? <u>12 %</u>	X	
8.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?	X	
9.	¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa?		
	- Corto Plazo	X	
	- Largo Plazo		
10.	Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa:		
	- Activos Fijos	X	
	- Capital de Trabajo		
	- Otro: _____		
11.	¿El financiamiento es importante para el desarrollo de las Mype?	X	

  
 26-06-22  
**TUME'S S.A.C.**  
 R.U.C. N° 2052656122  
 CAL. CHEPA SANTOS NRO. 400 C.C. LA UNION  
 LA UNION - PIURA - PERU

### 7.2.3 Anexo 03: Ficha ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20526656122 - TUME'S S.A.C.		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	06/07/2017	Fecha de Inicio de Actividades:	06/07/2017
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	CAL CHEPA SANTOS NRO. 400 CENTRO LA UNION (FRENTE A COLEGIO HERMANOS MELENDEZ) PIURA - PIURA - LA UNION		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA Secundaria 1 - 4799 - OTRAS ACTIVIDADES DE VENTA AL POR MENOR NO REALIZADAS EN COMERCIOS, PUESTOS DE VENTA O MERCADOS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA LIQUIDACION DE COMPRA GUIA DE REMISION - REMITENTE GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA		
Sistema de Emisión Electrónica:	BOLETA PORTAL DESDE 26/06/2022		
Emisor electrónico desde:	26/06/2022		
Comprobantes Electrónicos:	BOLETA (desde 26/06/2022)		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones:	NINGUNO		
Fecha consulta: 04/07/2022 13:59			

[Volver](#)

<a href="#">Información Histórica</a>	<a href="#">Deuda Coactiva</a>	<a href="#">Omisiones Tributarias</a>
<a href="#">Cantidad de Trabajadores y/o Prestadores de Servicio</a>	<a href="#">Actas Probatorias</a>	<a href="#">Facturas Físicas</a>
<a href="#">Reactiva Perú : Deuda en cobranza coactiva</a>	<a href="#">Programa de garantías COVID_19 : Deuda en cobranza coactiva</a>	<a href="#">Representante(s) Legal(es)</a>

## 7.2.4 Anexo 04: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS**  
**(Contabilidad)**

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por Pedro Jaime Tume Ipanaque, que es parte de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. La investigación, denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Tume's S.A.C. – Piura, 2022.

- La entrevista durará aproximadamente 15 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: [Mister.pjt76@hotmail.com](mailto:Mister.pjt76@hotmail.com) o al número 950093883.

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Eulogio tume flores.
Firma del participante:	 <b>TUME'S S.A.C.</b> R.U.C. N° 20526656122 CAL CHIPA SANTOS NICO 400 CENTRO LA UAG/CH LA UNION - PIURA - PIURA
Firma del investigador:	
Fecha:	26 de junio 2022

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

## 7.2.5 Anexo 05: Turnitin del Informe de investigación

Sección 1					
Título	Fecha de inicio	Fecha limite de entrega	Fecha de publicación		
turnitin-informe final - Sección 1	16 mar 2022 - 09:24	12 jul 2022 - 23:59	23 mar 2022 - 09:24		
 Actualizar entregas					
	Título de la Entrega	Identificador del trabajo de Turnitin	Entregado	Similitud	
 Ver recibo digital	<a href="#">INFORME FINAL - TUME IPANAQUE, PEDRO JAIME - TURNITIN</a>	1866818053	5/07/2022 02:09	0% 	