



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DE
TRANSPORTES DEL PERÚ: CASO TRANSPORTES
EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM
S.A., AYACUCHO – 2019.**

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

AUTOR(A):

**LOAYZA CANALES, LIZETT
ORCID: 0000-0003-0249-2013**

ASESOR:

**PRADO RAMOS, RONALD
ORCID: 0000-0002-5377-7556**

AYACUCHO-PERÚ

2021

1.TITULO

Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho - 2019.

2.EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Loayza Canales, Lizett

ORCID: 0000-0003-0249-2013

“Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Ayacucho, Perú”

ASESOR:

Prado Ramos, Ronald

ORCID ID 0000-0002-5377-7556

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Facultad De Ciencias
Contables, Financiera Y Administrativas, Escuela Profesional De
Contabilidad, Ayacucho, Perú

JURADO

Taco Castro, Eduardo ORCID ID:

0000-0003-3858-012X Pozo Curo,

Alexander

ORCID ID: 0000-0002-5967-6895

Rocha Segura, Antonio

ORCID ID: 0000-0001-7185-2575

3.HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
Taco Castro, Eduardo ORCID ID:
0000-003-3858-012X Presidente

.....
Pozo Curo, Alexander
ORCID ID: 0000-00002-5967-6895
Miembro

.....
Rocha Segura, Antonio
ORCID ID: 0000-0001-7185-2575
Miembro

.....
Prado Ramos, Ronald
ORCID ID 0000-0002-5377-7556
Asesor

4.AGRADECIMIENTO

Dar gracias, primeramente, a Dios todo poderoso por tener una buena salud y mediante ello lograr mis objetivos y por darme una sabiduría para desplegar profesionalmente y lograr mi grado de bachiller mediante la investigación desarrollado.

También agradecer a la institución de enseñanza la “Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote” de abrirme la puerta de su institución y forme profesionalmente para el bien del futuro de la sociedad.

Así mismos, agradecer a mis padres por darme la vida y existir en el mundo y apoyarme en mis decisiones porque gracias a ellos me debo mis logros de obtener mis sueños.

De igual manera, agradecer a mis docentes y amigos de dicha institución, por guiarme, orientarme con mucha paciencia, para el avance de mi investigación.

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado a Dios todo poderoso que nos ilumina día a día, como también de manera muy especial a mis padres que son las personas que están pendientes de mi persona y por brindarme su apoyo incondicionalmente y por sus consejos para ser una persona de bien.

Así mismos, va dedicado a las personas que es mi pareja y hermanos por brindarme su apoyo moralmente y económica en las buenas y en las malos.

5.RESUMEN

El presente trabajo de exploración nos muestra las dificultades que hace presente la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A; sobre la situación de obtención de los créditos con intereses exagerados por parte de las entidades financieras, porque aprovechan su necesidad de las MYPES. El estudio para mejorar tiene como objetivo: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú y de transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. Las **técnicas** utilizadas son la encuesta y revisión bibliográfica con cuestionario y fichas bibliográficas. Los **resultados** según los autores del objetivo 1 y 2 la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A. si concuerdan en la obtención de crédito de instituciones financieras. Como también, solicitaron créditos a cooperativas, cajas municipales y otras. Así mismo, se invirtió en activos fijos. Por otro lado, se disminuyó los precios de los servicios con calidad y puntualidad y finalmente **concluyendo**: la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. Solicito un financiamiento de la cooperativa PRO EMPRESA, un monto de S/ 55 000 el crédito que se obtuvo es a largo plazo. Fue invertido en trámites de regularización documentario de la empresa de transportes y la mayor parte del crédito se invirtió en la obtención de un activo fijo, una camioneta de S/ 54 500. A pesar de las dificultades, se logró mayor rentabilidad de ingreso y mejorando en la parte administrativa y estrategia de rentabilidad.

PALABRAS CLAVES: interés, crédito, inversión y activo fijo.

ADSTRACT

The present exploration work shows us the difficulties presented by the G & PICHARI SERVIC COMPANY. TURÍSTICO VRAEM S.A; on the situation of obtaining credits with exaggerated interest on the part of financial institutions, because they take advantage of their need for MYPES. The objective of the study to improve is: Describe the main characteristics of the financing and profitability of micro and small companies in the transport service sector of Peru and transportation EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. The techniques used are the survey and bibliographic review with a questionnaire and bibliographic records. The results according to the authors of objective 1 and 2 the EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A. if they agree to obtain credit from financial institutions. As well, they requested loans from cooperatives, municipal savings banks and others. Likewise, it was invested in fixed assets. On the other hand, the prices of services were reduced with quality and punctuality and finally concluding: the G & PICHARI SERVIC COMPANY. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. I request financing from the PRO EMPRESA cooperative, an amount of S / 55,000, the credit obtained is long-term. It was invested in documentary regularization procedures of the transport company and most of the credit was invested in obtaining a fixed asset, a truck of S / 54,500. Despite the difficulties, higher income profitability was achieved and improving in the administrative part and profitability strategy.

KEY WORDS: interest, credit, investment and fixed assets.

6. CONTENIDO

1. TITULO	2
2. EQUIPO DE TRABAJO	3
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	4
4. AGRADECIMIENTO	5
5. RESUMEN.....	7
6. CONTENIDO.....	9
7. INDICE DE ILUSTRACIÓN Y TABLAS	11
I. INTRODUCCIÓN.....	12
II. REVISIÓN DE LITERATURA	15
2.1. ANTECEDENTES	15
2.1.1. Internacionales	15
2.1.2. Nacionales.....	17
2.1.3. Locales.....	18
2.2. BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN	21
2.2.1 Teoría del Financiamiento	21
2.2.2. Teoría de Rentabilidad	26
2.2.3. Teoría Micro y pequeña empresa (Mypes).....	32
2.3. MARCO CONCEPTUAL.....	39
2.3.1. Definición de financiamiento.....	39
2.3.2. Definición de rentabilidad	40
2.3.3. Definición de MYPES.....	40
2.3.4. Marco legal de MYPES.....	41
III. HIPÓTESIS	41
IV. METODOLOGÍA	41
4.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	41
4.1.1 Tipo de Investigación	41
4.1.2 Nivel de investigación	42
4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	42
4.2.1. Población	42
4.2.2. Muestra.....	42
4.3. DEFINICIÓN Y OPERACIÓN DEL VARIABLE.....	42
4.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	42
4.4.1. Técnicas	42

4.4.2. Instrumentos	42
4.5. PLAN DE ANÁLISIS.....	43
4.6. MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	44
4.7. PRINCIPIOS ÉTICOS	46
V. RESULTADOS	47
5.1. RESULTADOS	47
5.2. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	70
VI. CONCLUSIONES	73
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS:	77
ANEXO:	81
ANEXOS 01: INSTRUMENTOS DE DATOS	81
ANEXO 02: OTROS	86

7.INDICE DE ILUSTRACIÓN Y TABLAS

ILUSTRACIÓN

Ilustración 1; Ley 30056 que Modifica a la Actual Ley MYPES	36
Ilustración 2: Autorización de ejecución de cuestionario	83
Ilustración 3:Ejecución de cuestionario	84
Ilustración 4: ficha RUC	86

TABLAS

Tabla 1: Beneficio Tributario	36
Tabla 2: Matriz de consistencia	44
Tabla 3: Respecto al objetivo específico 1: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú.	48
Tabla 4: Respecto al objetivo específico 2: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019	56
Tabla 5: Respecto al objetivo específico 3: Elaborar y analizar un cuadro comparativo de las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú y de transportes EMPRESA G & P	60
Tabla 6: Cuestionario de preguntas	81

I. INTRODUCCIÓN

La investigación denominada: **“Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho – 2019”**. Donde se reconoce las variables de la investigación desarrollado.

Mientras nos preguntamos: ¿el problema es de los microempresarios que se encuentran informales no están formalizándose según la ley? Es por esos motivos que los MYPEs tienen desconfianza a la formalización de su empresa por los costos de trámites entre otros gastos después de la constitución de su empresa, estos hechos hace que no obtengan la facilidad al financiamiento porque existe una desconfianza de los prestamistas.

La informalidad es un retraso de la sociedad y también no hay avance en el mundo legal y escapando del cumplimiento de las leyes aventajan sus beneficios. Para las empresa el financiamiento es de mayor importancia para que pueda realizar su actividad económica con éxito, la empresa mediante el financiamiento logra alcanzar beneficios, lo cual es influyente en la rentabilidad económica durante el periodo de financiamiento, una empresa sin recurso financiero no lograría su objeto social óptimo, las empresas necesitan financiamiento para llevar a cabo sus estrategias de operación, inversión y financiamiento lo cual dichas estrategias permiten convertir a la empresa en una ente competitivo, por lo cual la empresa obtenga productividad estable. (Ucha, 2009, p.5)

Que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La

rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

En la investigación del **problema de enunciado** se identificó según, la pregunta siguiente: ¿Cuáles son las principales características de financiamiento y rentabilidad en los micros y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S. A., Ayacucho

– 2019? y dar la réplica al problema se planteó a los consecutivos **objetivos generales:**

Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú y de transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. Además, para

adquirir el objetivo general, nos hemos proyectado a los sucesivos **objetivos específicos:**

a) Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú, b) Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019 y c) Elaborar y analizar un cuadro comparativo de las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú y de transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019.

Este trabajo de investigación de tesis se **justifica de Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho - 2019.**

Este proyecto de investigación es de mi conveniencia ya que gracias a este trabajo obtendré mi grado de bachillerato de la escuela profesional de contabilidad y asimismo

estoy adquiriendo conocimiento sobre el tema de financiamiento y rentabilidad en las MYPES y de EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho - 2019. De esta forma, la investigación se vio manifestada en los **resultados de la metodología** manejada de tipo cualitativo de nivel descriptivo no experimental, porque ella permitió determinar y brindar una información de las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú y de transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. En tanto el **resultado** según los autores del objetivo específico 1 nos indica que en su mayoría de las empresas si solicitaron préstamo por necesidad de capital, el tipo de financiamientos fue a corto plazo y largo plazo con una tasa de interés es desfavorable, el crédito fue invertido en activo fijo y mejoramiento del local y también la rentabilidad si incremento gracias al financiamiento.

En **conclusión**, la empresa de G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A. si adquirió financiamiento de la cooperativa PRO EMPRESA, un monto de S/ 55 000 el crédito que de obtuvo es de largo plazo. Una parte fue invertida en trámites de regularización documentario de la empresa de transportes y la mayor parte del crédito se invirtió en la obtención de un activo fijo, una camioneta de S/ 54 500.

Esta pesquisa se plasma para saber las causas de la problemática que tiene las migro y pequeñas empresas en el financiamiento y rentabilidad. Esta hipótesis avanzada por mi persona que sirva como una guía de utilidad para otras empresas que obtén por su negocio propio y alumnos que transcriban su trabajo de investigación.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES

2.1.1. Internacionales

López & Farías (2018) el título de investigación denominado: “**Análisis de Alternativas de Financiamiento para las PYMES del Sector Industrial y Comercial de Guayaquil**”. Tiene por **objetivo**: Establecer informes que aprueben a conocer otras conveniencias de financiamiento, no tradicionales, a las (MYPES y PYMES) del sector industrial y comercial de Guayaquil. Así mismo su **metodología** es descriptiva y explicativa, donde nos admitirá calcular la pesquisa existente acerca de las pymes y empresas de los **resultados** logrados en ella, por medio de encuestas y entrevistas, asimismo la indagación bibliográfica, se identificó: “Que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes”, ya que sobrellevan un mínimo precio, finalmente **concluye**: La Bolsa de Valores de Guayaquil, escasea por falta de una eficiente gestión de estrategia o promoción publicitaria, principalmente por medios de comunicación para que pequeñas y medianas empresas logren conseguir ventajas y beneficios y poder financiarse mediante los mercados, donde aprobará la obtención de recursos económicos bajo precio, para conseguir su objetivo corporativo y también de poder seguir en fondo de un mercado competitivo, por ello se encuentra en firme desarrollo y cambio.

Vera (2018) el presente título nombrado: “**Estudio del Impacto que Genera la Financiación en el Desarrollo Emprendedor de las Microempresas de la Ciudad de Ibagué 2018**”, tiene como **Objetivo**: averiguar el impacto de la financiación en el desarrollo emprendedor de MYPES del división hotelero de

la ciudad de Ibagué y su **Metodología**: el diseño de la exploración se especifica como la importancia de la investigación de tipo (cualitativo o cuantitativo). En **conclusión** Con su posición el interrelacionados del sistema financiero, es un punto primordial dentro del ecosistema emprendedor, que es obligatorio pronunciar a una política integral es necesario la telecomunicaciones dentro del emprendimiento. De tal manera sus labores tendrán un eficiente impacto, pues crearán un mejor objetivo interinstitucional, que consiga invertir no solo emprendimientos fundados, también en emprendimientos nuevos.

Castro (2017) el proyecto de tesis denominado “**El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato**” tiene como **objetivo**: el proyecto de tesis “Analizar de qué manera el financiamiento de las microempresas productoras de calzado incide en la rentabilidad para demostrar el manejo del dinero y su **metodología** en esta investigación se aplicará el enfoque cualitativo y cuantitativo y su resultado el financiamiento a largo plazo las conforman las deudas con instituciones financieras y las deudas con familiares, este tipo de endeudamiento es a más de un año y tiene un costo que es el interés. Las principales ventajas de este tipo de financiamiento son: ofrece mayor estabilidad financiera para un futuro y brinda mayor financiación que las deudas de corto plazo y el margen de utilidad neta del año 2015 fue 9,18%, mientras que en el 2016 fue 7,54%. La razón de la disminución de este porcentaje se debe en parte a aspectos macroeconómicos del país y finalmente se llegó a **concluir** que en este sector no poseen un modelo de estrategia financiera, el cual permita aprovechar los

recursos pequeños de estas 96 microempresas y con ello mejorar la rentabilidad de estos negocios. Esta estrategia financiera debe estar ligada al cumplimiento de los objetivos de la microempresa. La manera en que administran el efectivo incluye la eficiencia en sus cobros y pagos dentro del giro del negocio.

2.1.2. Nacionales

Inga (2018) su proyecto de investigación lleva por título **“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”**, tiene por **objetivo:** Determinar las características de 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. Utilizando la **metodología:** Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizó el diseño no experimental – transversal – descriptivo y por **concluir** Elaborar una propuesta de mejora como solución para los problemas de la variable rentabilidad (competencia) en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes turísticos.

Abanto (2017) Su proyecto de investigación lleva por título: **“Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa “Moretex” S.A.C de Cajamarca, 2017”**. Tiene por **objetivo** describir las características del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeña Empresas del Perú: Caso de la empresa “Moretex” S.A.C de Cajamarca, 2017,

de **metodología:** del proyecto es de diseño de la investigación fue no real, descriptivo, bibliográfico y registrado, el altura de la investigación fue descriptivo y de caso, **concluye** tantas sociedades a nivel nacional como en nuestro caso, requieren de un financiamiento que les acceda seguir desarrollándose como entidad productora, es por eso que las entidades financieras proporcionan el paso a estos créditos pero a una tasa de interés alta.

Bardales (2017) Tiene por título “**Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2016**”, tiene por **objetivo** describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial, del distrito de Yarinacocha, 2016. Tiene su **Metodología:** La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información, tiene por **conclusión**, las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. Finalmente se recomienda la Mypes comprender el binomio financiamiento-rentabilidad. Porque el límite económico de toda actividad empresarial es la rentabilidad.

2.1.3.Locales

Quispe (2019) Proyecto de investigación titulado “**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**”. Tiene como **objetivo general:** Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas

empresas del sector servicios del Perú y de la empresa de transportes "Expreso Antezana Hnos. S.A." de Ayacucho, 2018. **Metodología** es de investigación fue descriptiva. Para la obtención de información se recaudaron las siguientes herramientas: Fichas bibliográficos, un cuestionario pertinente de 21 preguntas cerradas y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación, obteniéndose los siguientes **resultados**: Con respecto al objetivo específico 1, desde los diferentes punto de vista los autores establecen que es muy importante el financiamiento a corto y a largo plazo que utilizan las distintas entidades otorgándole a dichas MYPE, el financiamiento es la oportunidad de estabilizar sus operaciones socio económicas de eficaz y eficiente. Con respecto al objetivo específico 2: Según la información obtenida de la empresa de transportes Expreso Antezana Hnos. S.A.", a la fecha tiene 25 años en el mercado peruano, actualmente cuenta buen historial crediticio, es por ello fue aprobado el crédito solicitado. Con respecto al objetivo específico 3: Como los resultados de la empresa en estudio el financiamiento adquirido fue financiado al capital de trabajo. Se **concluye** que la empresa de transportes solicitó financiamiento a la entidad bancaria BCP quién le otorgó el crédito a sola firma por un monto de 160,000 soles pagados a largo plazo (36 meses) con una tasa de interés aceptable de 1.25% mensual. Dicho préstamo fue utilizado para capital de trabajo y reparación de las unidades.

Palomino (2019) Investigación de tesis titulado: "**financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa "ROMIS" E.I.R.l - Ayacucho, 2019**". Obtuvo su **objetivo**: Prescribir las importantes características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y

de la empresa “ROMIS” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019, su **Metodología:** el diseño que se manejó en la exploración fue del tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental, no experimental, dentro argumento, su **conclusión** el financiamiento que consigue es interno y externo de terceros; en caso interno del financiamiento es por la familiares y el financiamiento externo es financiado por la caja Huancayo; la obtención del crédito es de corto plazo mínimo de un año el crédito es manejado como capital de trabajo; donde nos manifiesta que el gracias al financiamiento mejoro su rentabilidad; como también nos muestran que el financiamiento a influenciado en su rentabilidad fue invertido en mejorar los ingresos de las MYPEs.

Tineo (2016) en su tesis titulada **“Influencia del financiamiento y la capacitación que otorga la financiera Pro empresa y sus efectos en la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en la provincia de Huamanga, 2015”**, tiene como **objetivo:** Determinar que el financiamiento y la capacitación que consiente la Financiera Pro empresa tener mano la obtención de la rentabilidad en las Micro y Pequeñas Empresas en la Provincia de Huamanga – 2015, tiene como **metodología:** El tipo de investigación es bibliográfica – documental, teniendo en cuenta la complejidad para la recolección de información de carácter económico y financiero 40 en las entidades a encuestar, **concluye** que el financiamiento que adquiere financiera Pro empresa a las micro y pequeñas empresas debe obtener meses de gracia.

2.2.BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN

2.2.1 Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.TEORÍA

El financiamiento está referido a los siglos XVIII y XIX en lo cual los grandes desarrollos tecnológicos están en un aumento gracias a la revolución industrial, el proceso de transformación económica, social y tecnológico que se inició en el reino de gran Bretaña (Inglaterra).

La teoría de financiamiento permite constatar como el esfuerzo de muchos interesados en investigación en toda parte del mundo. A incrementado fundamentos muy útil en el financiamiento incluyente en las empresas. Para el alcance de líderes en eficiencia.

Es la solicitud de dinero mediante crédito, a través de entidades financieras, como bancos, cajas y proveedores entre otros para obtener activos, así fuera en bienes o como puede ser en servicios. Para concluir un propósito de nuestro negocio propio en un determinado tiempo.

2.2.1.2.ORIGEN

El los principios del siglo XIX favorablemente la historia económica como conducta culta surgiendo el modelo de guía principal. La riqueza de los capitales de las naciones en 1776 donde las organizaciones de los mercados se organizaron con el objetivo de mejoraron las condiciones de crecimientos económicas, expresando también un método de precios y de mercados son avilés los individuos para el desarrollo de una empresa sin ningún apoyo de otros externo.

2.2.1.3.HISTORIA

La historia sobre el financiamiento bancario en el Perú, donde en esas épocas surgieron como financistas grandes fundadores fueron Carlos Camprubi y Gianfranco Bardella, fueron los primeros en constituir los bancos en siglo XIX y XX. Estos autores utilizan nuevas fuentes básicas de información del antiguo financiero italiano_ hoy en día es un banco de crédito, es un banco particular más alto de Perú. Otra parte del Perú fue vinculada por otros bancos grandes transnacionales. En las décadas de los años ochenta sesenta en el siglo XX, los analistas colocaron sus estudios especialmente a los sectores comerciales como los bancos en (1860-1879). Las sociedades de beneficios públicos en Lima, las cajas de ahorros fueron un pago y beneficio para los limeños.

2.2.1.4.IMPORTANCIA

El financiamiento es importante cotidianamente es necesario para la utilización de diferentes asociaciones. Ofreciendo posibilidad de satisfacciones a los establecimientos de conservar la economía y seguir con sus actividades del comercio firme y eficiente y por resultados otorgar más aportación económica en el cual anuncian.

El suministro de financiamiento eficientemente y efectivo siendo mostrarse de acuerdo componente muy importante para afirmar a las empresas con alto desarrollo de incremento y ser más competitiva.

2.2.1.5. FORMAS DE FINANCIAMIENTO INTERNO Y EXTERNO

A. Financiamiento Externo

Es cuando la empresa adquiere fondos ajenos de otros inversionistas o prestamistas como bancarios, cajas etc. Que no son parte de la compañía.

B. Financiamiento Interno

Es cuando la empresa tiene fondos propia. Así sea de reserva capital o entre otros, que ha obtenido de sus ganancias para reinvertirlos en su beneficio propia de la empresa. Que facilita de cualquier apuro.

2.2.1.6. TIPOS DE FINANCIAMIENTO A CORTO Y LARGO PLAZO

1) Financiamiento a Corto Plazo

Es un recurso de préstamo adquirido en crédito en beneficio adicional para el desarrollo de la empresa para cumplir con nuestra meta u objetivo. Obtenido en corto tiempo, menor a un año: como puede ser meses semanas depende que tipo de préstamo se obtiene crédito.

I. VENTAJAS Y DESVENTAJAS

✓ VENTAJAS

Este tipo de financiamiento es fácil de lograr prestamos tiene más beneficios. Pero siempre en cuando tenga buen flujo de caja, en la mayor parte en cuentas por pagar a su favor de la empresa. En este tipos de préstamos poco se pide garantía, se beneficia porque es más rápido en días o incluso en horas no se requiere mucho tramite.

✓ DESVENTAJAS

1. Cuando las tasas de interés son más altos que el costo.

2. Las organizaciones que depende de préstamos de corto plazo son afectados cuando suben el tasas interés.
3. Las empresa tienen tarjeta de crédito para sus gastos a corto plazo afecta a las ganancias debido a tasa de intereses mucho alto.
4. Para este tipo de financiamiento de empresa a corto plazo no sería lo conveniente tener deudas, por no tener fondos propios.

2) Financiamiento a Largo Plazo

Es un recurso de préstamo obtenido a largo plazo mayor a un año o cinco años. También si es de un amigo o familiar no tiene fecha de límite de pago. Se requiere un garante así se tituló de propiedad o entre otros para que avale el trámite del préstamo.

II. VENTAJAS Y DESVENTAJAS

✓ VENTAJAS

- a. Nos brinda un largo tiempo para sacar provecho y capitalizar la empresa.
- b. Los contratos logran ser cambiado. Que accede proyectar mejor el flujo. Que ya no obtienen préstamos a corto plazo.

✓ DESVENTAJAS

- a. Altos intereses
- b. Los pagos son altos al finalizar el préstamo realizado de la empresa.
- c. De acuerdo a más solicitantes es complicado que acceda el préstamo.

d. Más tiempo de endeudamiento

2.2.1.7. FUENTES DEL FINANCIAMIENTO

1. **Préstamos Bancarios:** En su mayoría de los empresarios acuden a los bancos para su financiamiento de su sociedad o empresa. Si estás pensando en solicitar un préstamo bancario, tienes que estar segura de darle un buen provecho al dinero prestado, por ende ello se presentara un plan de negocios al banco para su aprobación del préstamo.
2. **Tarjetas de Crédito:** varias organizaciones se financian, inicialmente con las tarjetas de crédito yaqué les facilita desarrollar sus actividades rápidamente, para los gastos de la empresa o gastos personales que se pueden pagar después el total o por partes el préstamo.
3. **Financiamiento Propio:** Esto quiere decir son recursos propios de capital o activo para financiar su negocio, se podría tocar tus fondos propios de tus ahorros o de su reserva.
4. **Familiares y Amigos:** Si algún familiar o amigos le ofrece prestarle dinero o sus fondos, certifíquese mediante un documento de contrato, bajo que determinaciones se está adquiriendo el dinero de un préstamo o inversión teniendo en cuenta contante comunicación. También puede suceder un riesgo de pérdida de tus fondos.
5. **Financiamiento Colectivo:** Es una forma acontecimiento de organización por redes sociales de financiar las puestas en camino. El financiamiento colectivo tiene lugar cuando un grupo grande de

personas conceden dinero en un esfuerzo por llevar una idea empresarial al consiguiente nivel.

6. **Capitalistas de Riesgo:** son inversionistas grandes adinerados o empresas financieras que invierten su capital a cambio de porcentaje de ganancia del proyecto de la empresa dentro de un determinado tiempo.
7. **Leasing:** es un arrendamiento financiero o alquiler que se realiza por un contrato mediante un derecho de un bien, como es por conmutación del pago de intereses de alquiler durante un plazo terminante.

2.2.2. Teoría de Rentabilidad

2.2.2.1. TEORÍA

Prospera con una nueva teoría, exponiendo que el inversionista transformará su inversión entre diferentes elecciones que aseguran el enorme rendimiento restablecido en la empresa. Para apoyar esta nueva perfil de trabajo se basa en la ley de los grandes números enseñando que el rendimiento real de una ejercicio. El cumplimiento de esta teoría obtiene que la efectividad de una hipotética cartera con rentabilidad máxima y con riesgo mínimo que, evidentemente sería la óptima para el decisor financiero racional.

2.2.2.2. ORIGEN

En el mundo de la economía surgieron algunos cambios en su situación comercial e internacional de producción poniendo libre.

Esto implica excelentes situaciones el parte del comercio de actividad producción, en Perú. La situación fue más complicadas los avances debido a los políticos bancarios cambio favorable al desarrollo.

2.2.2.3. HISTORIA

En los primero años de XX, conocido como return on investment (ROI) o return on assets (ROA), no permanentemente se utilizó de manera iguales los términos, cuando la Du Pont de la compañía emprendió a manejar los ratios de la rentabilidad, para evaluar los resultados las ganancias reconocido por la (ROI) de manera a los dispuestos de margen de ventas movimiento de los activos.

2.2.2.4. IMPORTANCIA

- ✓ La rentabilidad es primordial para el desarrollo porque es la disposición de las necesidades de cosas. Debido al costo de vida. La rentabilidad es el cálculo necesaria, pero no es seguro porque tienen riesgo.
- ✓ Las instituciones o personas tienen retos a asumir riesgo, solo así pueden obtener más rentabilidad.
- ✓ En la rentabilidad tiene que ser decisiones exacta ya que la empresa puede ser afectada por una mala decisión (perjudicando al ingreso) en la ejecución de los (proceso de costos), así mismo es importante la rentabilidad para cualquier sociedad.

2.2.2.5. TIPOS DE RENTABILIDAD

A. Rentabilidad Económica

La rentabilidad compara el rendimiento de la empresa en un determinado tiempo que adquirio la empresa, sin restar los gastos tampoco los impuestos.

Calcular la utilidad economica de la empresa, verificar los rendimientos por cada monetaria que se invirtio en los activos de la empresa, según los ratios de rentabilidad. (R.O.A). SON LOS RESULTADOS DEL MULTIPLICARDOR DE LOS BENEFICIOS. según los margenes que se gana por los productos vendia si sea de bienes o servicios.

$$R_{OA} = \frac{R_{\text{Beneficios}}}{C_{\text{Activos}}}$$

B. Rentabilidad Financiera

Rentabilidad financiera hace conocer a las ganancias del beneficio netos obtenidos por la empresa. El beneficio, por el esfuerzo de invertir en la organización. Calcula el aporte que obtiene la empresa de obtener ingresos a partir de sus fondos propios.

$$R_{F} = \frac{R_{\text{Beneficio neto}}}{C_{\text{Fondos propios}}}$$

C. Rentabilidad social

Este tipo de rentabilidad es diferente porque es un beneficio social más no monetario, está basada a los proyectos de inversión con propósito de obtener un beneficio social.

Mediante un estudio de evaluación de proyecto, se procede la viabilidad del proyecto

2.2.2.6. RATIOS DE RENTABILIDAD

- ✓ Los ratios de la rentabilidad son para ver los resultados de la economía donde mide la ganancia o pérdidas digamos estado de resultado, de la empresa. Para reconocer los gastos que se generó durante el presente ejercicio de la empresa.
- ✓ Los ratios calculan la capacidad de una organización o empresa para incrementar capital. Obtiene objetivo por alcanzar los resultados obtenidos durante el desarrollo de administrativos, decisiones y políticos de la empresa. Para generar ganancias y poder coexistir.

Las principales razones que miden la rentabilidad en un negocio son las siguientes:

$$R = \frac{R}{R} = \frac{R}{R}$$

2.2.2.7. CLASES DE RATIOS DE LA RENTABILIDAD

A. Rentabilidad de la Empresa en General

El ratio que calcula la rentabilidad de los negocios. Todo lo que aumenta el ratio, aumenta la rentabilidad de las empresas.

$$R = \frac{R}{R} = \frac{R}{R}$$

B. Rentabilidad del Capital

El ratio de capital para calcular de la rentabilidad es el capital participado los accionistas, como del que ha creado su propia organización.

$$\text{Rentabilidad del capital} = \frac{\text{Beneficio bruto}}{\text{Activo total neto}} =$$

$$= \frac{\text{Beneficio bruto} - \text{Costos}}{\text{Activo total neto}}$$

C. Rentabilidad del Capital Propio

Este ratio calcula la renta de los capitales propios invertidos en la sociedad en situación del beneficio neto obtenido.

$$R = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Capital propio}} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activo total neto} - \text{Deudas a largo plazo}}$$

D. Rentabilidad de las Ventas

Con este ratios se calculó la diferencia de cifras de ventas y como del coste de elaboración del producto.

Con este ratio se medió la relación entre la cifra de ventas y el coste de elaboración del producto.

$$R = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Ventas}} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Costo de elaboración del producto}}$$

2.2.2.8. INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicares nos permite calcular la efectividad de la empresa, para controlar las balanzas de gastos y beneficios. Controlar los gastos y costos convertir las ventas en ganancias. Lo más principal es como produce el regreso de las gotas invertidas en la compañía.

- ✓ **Margen neto de utilidad.** Es la capacidad del activo para originar ganancias, de acuerdo que haya utilizado el financiamiento, ya sea con medios financieros propios o ajenos.

$$\begin{array}{r}
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} \\
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} \\
 \hline
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} \\
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?}
 \end{array}$$

$\text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} =$

- ✓ **Margen bruto de utilidad.** Fundamenta es la relación entre las ventas totales y a utilidad bruta, es decir, el porcentaje innecesario de los ingresos operacionales una vez disminuido el costo de venta.

$$\begin{array}{r}
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} \\
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} \\
 \hline
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} \\
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?}
 \end{array}$$

$\text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} =$

- ✓ **Margen operacional.** Consiste en la relación entre ventas totales, de nuevo, y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de la empresa que logra organizar ganancias de los operacionales de perfil al desarrollo los resultados si es rentable y segura el negocio.

$$\begin{array}{r}
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} \\
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} \\
 \hline
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} \\
 \text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ? ?}
 \end{array}$$

$\text{? ? ? ? ? ? ? ? ? ?} =$

- ✓ **Rentabilidad neta sobre inversión.** Vale para calcular la rentabilidad neta (uso de activos, financiación, impuestos, gastos, etc.) producida sobre los activos de la organización.

- ✓ **Crecimiento sostenible.** Desea que el aumento de la demanda sea satisfecho con un incremento de las ventas y los activos, es decir, es el resultado de la concentración de las políticas de venta, financiación, etc. de la empresa.
- ✓ **EBITDA.** Es reconocido el flujo neto de efectivos de las empresas antes de que se paguen los impuestos y los gastos financieros.

2.2.3. Teoría Micro y pequeña empresa (Mypes)

2.2.3.1. TEORIA

Con respecto a los MYPES desde la segunda mitad del siglo XX, a causa de la exportación de la harina el pescado y como red de comunicaciones etc. Con el cambio del sector agrario y el centralismo en Lima como capital. Modernizando la época y migrando los rurales hacia urbanas. Mediante el cual surgió la necesidad de emprendedores emergentes.

Donde se desempeñaban como trabajadores baratos solo esfuerzo físico, pasando el tiempo, se reunieron como pequeños comerciante, en los años de los 80 se formaron empresa con menos 10 trabajadores independiente no ejercían ningún profesional, formalizando un 3% de la población económicamente.

De los cuales bajo estos sucesos se promulgo Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (2003), cuyos ejes principales son la competitividad y las exportaciones, los organismos Institucionales de las MYPES.

2.2.3.2. ORIGEN

En los años antepasados donde surgió el terrorismo en las décadas de los 80 y 90 donde los más perjudicados fueron la gente campesina de los campos lejanos del Perú. A causa de eso migró la gran mayoría de la gente a las ciudades o al capital del Perú. A origen de eso nacen las informales en los años 90, por esos motivos muchos trabajadores fueron despedidos. Por el alto por el costo de vida. Muchos de ellos formaron una microempresa con los beneficios que obtuvieron.

En la actualidad muchos profesionales buscan sus propios negocios sin esperar nada de los gobiernos.

2.2.3.3. HISTORIA

En el Perú, los pymes y mypes, investigando la historia que se encuentran empresas con gran ventaja que son competitivas a otros países.

En los décadas 70, mucha empresa sobre salieron increíblemente como en servicios o actividades de fábrica primas; la economía de las grandes empresas, como productores de bienes y brindando empleo.

Así como el nacimiento de la empresa de microelectrónica, de información de comunicaciones, que incluye por supuesto como empresa más exitosa. También surgieron las empresas pequeñas.

Encontramos empresas que se debilitaron de tipo Fordista-Taylorista de un nivel muy bueno en producción. Con la revolución industrias de iglesias en el siglo 18 y que dura hasta las décadas 50.

2.2.3.4. IMPORTANCIA DE LAS MYPES

En el Perú las micro y pequeñas empresa (MYPES), tiene mayor importancia en la economía de ministerio de trabajo y promoción del empleo tiene consideración del PBI el 40% y la oferta laboral 80%. Sin poner en cuenta el autoempleo.

Algunas empresas son ilegales por falta de sistema tributario, no permite desarrollar algunas empresas en su formalidad.

- ✓ Facilitan cuantiosos espacios de trabajo.
- ✓ Disminuye la pobreza mediante actividades de reproducción de ingreso.
- ✓ Impulsan el ánimo empresarial y la representación del emprendedor del pueblo
- ✓ Son las primordiales fuentes de progreso de instituciones privadas.
- ✓ Aumenta comercialización de ingreso
- ✓ Ayudan a entradas nacionales y al aumento económico.

Deberían poner en claro las problemáticas que se encuentran en las micro y pequeñas empresas interrumpiendo el desarrollo de esas empresas.

2.2.3.5. DEFINICIÓN

Las MYPES, son institución económica que se encuentra en cualquier parte del país, como micro y pequeña empresa: son constituidas o creadas como persona natural o persona jurídica. Con el fin y objetivo de desarrollar sus actividades de innovación comercial en bienes productivos o prestación de servicios.

Son principales factores para aquellas empresas que recién están naciendo como empresa y desarrollarse económicamente, la gran totalidad de las empresas generando empleo para los más necesitados. La mayoría de las MYPES brindando un servicio o bienes de calidad para el mercado de los consumidores.

2.2.3.6. CARACTERISTICAS DE LAS MYPES

La administración es independiente. Por lo usual son guiadas y manipuladas por sus propios dueños.

- ❖ Su plaza de adestramiento es comparativo pequeña, sobre todo local.
- ❖ Tienen insuficiente determinación en el trabajo. No suelen manejar conocimientos de gestión.
- ❖ Ponen de limitados sus capitales financieros.
- ❖ Tienen una dirección pequeña a la tecnología.

a) MICROEMPRESA

- ❖ El micro empresa debe poseer incluso 1 y 10 trabajadores.
- ❖ Sus niveles de ventas incluso un máximo de 150 UIT.

b) PEQUEÑA EMPRESA

- ❖ La pequeña empresa debe tener entre 1 y 50 trabajadores.
- ❖ A partir de 150 hasta 750 UIT

2.2.3.7. PROMULGAN LEY N° 30056 QUE MODIFICA LA ACTUAL

LEY MYPE

ley MYPE D.S.N 007-2008-TR			Ley N° 30056	
Ventas Anuales		Trabajadores	Ventas Anuales	Trabajadores
Miempresa	Hasta 150 UIT	1 a 10	Hasta 150 UIT	No hay límites
Pequeña Empresa	Hasta 1, 700 UIT	1 a 100	Más de 150 UIT y hasta 1, 700 UIT	No hay límites
Mediana empresa			Más de 1700 UIT y hasta 2, 300 UIT	No hay límites

Ilustración 1; Ley 30056 que Modifica a la Actual Ley MYPES

2.2.3.8. FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LA EMPRESA

Son de dos formas como persona natural y persona jurídica

A. Persona Natural

Una persona natural actúa con sus propios recursos, en cualquier actividad económica, se hace responsable de sí mismo de sus capitales. Se denomina como negocios unipersonales.

B. Persona Jurídica

Persona jurídica es muy diferente a persona natural ya que este tipo de negocios destrinquen porque se formalizan y se diferencian por obtener sus R.U.C. y se formaliza o se constituyen la empresa a través de registros públicos (SUNARP).

2.2.3.9. BENEFICIOS DE LAS MYPES

1) Beneficios Tributarios

Tabla 1: Beneficio Tributario

RUS	Como persona natural que se encuentre en este tipo de régimen; solo efectuará S/ 20 la cuota mensual, que incluye el pago de impuesto a la renta IGV.
-----	---

RER	Solo se efectuará el pago de 1.5 por ciento de sus entradas netos fijos.
En la municipalidad están exonerados solo se pagaran por los regulación en papeleos o tramite.	
Simplificación de trámites	La empresa se constituirá y formalizara en menos 72 horas. Se constituirá como persona jurídica mediante una escritura pública que es exigible por la minuta.

2) Beneficios Laborales

i. Para los empleados

Asumen derecho de percibir una remuneración mínima de o horas.

Tienen derecho a sumir por descanso semanales los días domingos y feriados.

Tienen derecho a las vacaciones por 15 días

Tienen que tener también seguro de salud. En (AFP o ONP)

ii. Para el empleador

No hay compromiso de cumplir con el pago por CTS.

Los trabajadores sólo gozan de 15 días de vacaciones.

No está obligada a pagar recarga del 35 por ciento por trabajo nocturno.

No ejecuta pago de gratificaciones por fiestas patrias o navidad.

No hay compromiso de gastar por asignación familiar.

No hay pago de utilidades.

Posee posibilidad al seguro de salud, tanto el asegurado como sus derechos habientes.

Podrá optar por el sistema integral de salud (SIS) solo realizará el pago S/ 15 soles mensuales, ya que será otorgado por el estado y cuya responsabilidad es de S/ 12,000 al año por enfermedad.

Andino (2017) informa: “El aportar a una Administradora Privada de Pensiones (AFP) o a la Oficina de Normalización Previsional (ONP), es opcional. Podrá suscribirse al sistema de pensiones sociales (SPS) cuyo pago será asumido por el estado en un 50 por ciento” (p.1).

iii. Contabilidad simplificada

- ✓ **Régimen General de la Renta (siempre que los ingresos netos anuales no superen las 150 UIT):**

Registro de Ventas

Registro de Compras

Libro Diario Simplificado

- ✓ **Régimen Especial de la Renta:**

Registro de Compras

Registro de Ventas e Ingresos

3) Beneficios Contables

Factoring, permite el financiamiento de microempresarios y medianas empresas etc. Para el desarrollo de su actividad en

ventas al crédito, es rápido de adquirir el efectivo de factura de ventas con el fondo de garantía empresarial (FOGEM) viabiliza los concedidos

Programa de los MYPES es una ayuda que conduce recursos, a través de sus financiamientos.

2.3.MARCO CONCEPTUAL

2.3.1.Definición de financiamiento

- ✓ El financiamiento es un elemento que contribuye dinero confiere un crédito a una persona, organización o empresa para desarrollar un proyecto en un determinado tiempo. Para adquirir bienes o servicios, respalde con sus gastos y cumpla con objetivos o compromisos. El financiamiento es importante para el desarrollo de la economía, y terminar con sus actividades de la empresa.
- ✓ Cuando no tienes recursos propios solicitas el financiamiento, con el fin de desarrollar mayor crecimiento de empresas buscan otros recursos de préstamos externos para desarrollar sus proyectos de inversión. Existen varios tipos de financiamientos bancos créditos, cajas etc. El proceso de crédito bancario puede ser a largo plazo y corto plazo.
- ✓ Designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten de algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.

2.3.2. Definición de rentabilidad

La rentabilidad es la relación de beneficios e inversión necesarios para proporcionarlos en porcentajes, rentabilidad calcula la eficiencia que una organización utiliza sus recursos lo aprovecha o lo desperdicia. Por lo tanto según el ratios de rentabilidad.

$$R = \frac{U}{I} =$$

Que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

Si una organización maneja más recursos financieros y logra beneficios pequeños ocurrirá que ha malgastado sus recursos y por el contrario si la empresa utiliza escasos recursos pero consigue altos beneficio, habrá aprovechado bien sus beneficios generando más utilidades que gastos.

2.3.3. Definición de MYPES

Las migro y pequeñas empresas es un mecanismo economicos formalizada o constituida por personas naturales o Juridicas y bajo cualquier perfil de la

organización o mandato empresarias, Desarrollando la producción de bienes y servicios para la comercialización

2.3.4. Marco legal de MYPES

“Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, cuya vigencia ha sido prorrogada durante 3 años en virtud de la Ley N.º 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial” (Sunafil, 2016, p.1).

III. HIPÓTESIS

La investigación es, no aplicable; ya que es de nivel descriptivo y explicativo.

IV. METODOLOGÍA

4.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación es de nivel descriptivo, no experimental, cualitativo, bibliográfico documental y en cuestión de información. Será no experimental porque no se puede manipular la variable de caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho – 2019.

4.1.1 Tipo de Investigación

El trabajo de investigación es de tipo cualitativo; puesto que, la investigación se limitará a referir los aspectos cualitativos de la variable en las unidades de análisis.

4.1.2 Nivel de investigación

El trabajo de investigación es de nivel descriptivo, no experimental, porque sólo se limitará a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación en las unidades de análisis correspondientes.

4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

4.2.1. Población

La investigación que se realizó como referencia de población fue al único persona, que es el Gerente representante de la empresa transportes G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019.

4.2.2. Muestra

En la muestra estuvo también conformada por el único gerente de la empresa de G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019.

4.3. DEFINICIÓN Y OPERACIÓN DEL VARIABLE

Dado que la investigación será bibliográfica registrado, y de caso, no empleará la población.

4.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

4.4.1. Técnicas

El recojo de averiguación se realizó mediante el objetivo Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. En lo cual se utilizó las técnicas de encuesta y análisis bibliográficas, al gerente de la empresa para conseguir resultados óptimos.

4.4.2. Instrumentos

El recojo de la información se utilizó mediante cuestionario y fichas bibliográficas.

4.5.PLAN DE ANÁLISIS

- ❖ Para adquirir los resultados del objetivo específico 1) Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú. La investigación revisara la literatura para hallar los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales oportunos a la investigación, los resultados y las conclusiones habrán extraídos de estos antecedentes, y los mismos serán presentados en sus respectivos cuadros.
- ❖ Para conseguir los resultados del objetivo específico 2) Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. Se utilizó la guía de entrevista hecha en formas de preguntas coherentes con las bases teóricas y antecedentes, el cual se usará al dueño del negocio o empresa.
- ❖ Para adquirir las respuestas del objetivo específico 3) Elaborar y estudiar un cuadro comparativo de las principales características del financiamiento y rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú y de los transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. La investigación hará estudios comparativamente de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6.MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho - 2019.

Tabla 2: Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	VARIABLE	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGÍA
Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes EMPRESA G &	¿Cuáles son las principales características de financiamiento y rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú:	Financiamiento	<p>a) Objetivo General</p> <p>Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de los micros y pequeñas empresas de transportes del sector servicio del Perú y de transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019.</p> <p>b) Objetivo Especifico</p>	No aplicable	<p>Diseño de la investigación</p> <p>Es de nivel descriptivo, no experimental</p> <p>Tipo de investigación</p> <p>Tipo cualitativo</p> <p>Nivel de investigación</p> <p>Nivel descriptivo</p> <p>Población y muestra</p>

<p>PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho - 2019.</p>	<p>caso transportes y</p> <p>EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019?</p>	<p>Rentabilidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú. ❖ Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. ❖ Elaborar y analizar un cuadro comparativo de las principales características del financiamiento y rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. 		<p>Se realizó la encuesta una sola persona que es el gerente general de la empresa</p> <p>Técnicas</p> <p>Técnicas de encuesta y análisis bibliográficas</p> <p>Instrumentos</p> <p>Se utilizó mediante cuestionario y fichas bibliográficas</p> <p>Plan de Análisis</p> <p>Estadística descriptiva</p>
--	--	-----------------------------	--	--	--

4.7.PRINCIPIOS ÉTICOS

La investigación fue aplicada de acuerdo a los principios éticos que los siguientes:

✓ **Protección a las personas.**

La investigación necesariamente tiene que ser protegido donde establece los riesgos incidan la posibilidad que logren un beneficio.

Las personas a la hora de desarrollar una investigación tienen que venerar la confiabilidad la identidad, la privacidad y dignidad humana. No solo se trata de las personas que están desarrollando investigación también deben de realizar una información verdad, sino implica el pleno respeto de sus derechos fundamentales, es una falta encontrar situación de inseguridad.

✓ **Libre participación y derecho a estar informado.**

Los individuos que despliegan los trabajos o actividades de la investigación posee el derecho de verificar o indagarse sobre las intenciones de los objetivos de la investigación que se desenvuelven en la participación, como también tiene voluntad de participar. En toda la averiguación se tiene que respetar la información.

✓ **Beneficencia no maleficencia.**

Se tiene que cerciorar el bienestar de los individuos que desarrolla la investigación. La conducta de un investigados debe conoce las las reglas generales, no ocasionar perjuicio, reducir los deficiencias y maximizar los beneficios

✓ **Justicia.**

Se trata de una similitud de una investigación. El investigador debe realizar un juicio prudente, censurable y tomar las previsiones necesarias para afirmar que sus riesgos, y las restricciones de sus capacidades y

comprensión, no den lugar o soporten prácticas ilegales. Mostrarse de acuerdo a la igualdad y la justicia concede a todos los individuos que anuncian en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está asimismo preciso a tratar imparcialmente a quienes anuncian en los procedimientos y servicios incorporados a la investigación.

✓ **Integridad científica.**

La integridad u honradez tiene que manejar no solo en operaciones científicas del investigador, tiene que más priorizar a las actividades de enseñanzas como profesional. La integridad dentro del investigador es fundamentalmente en situación de normas deontológicas de la profesión, se calculan y expresan perjuicios o riesgos y beneficios que pueden perjudicar al investigador del informe.

V. RESULTADOS

5.1. RESULTADOS

Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho - 2019.

CUADRO 1

Tabla 3: Respecto al objetivo específico 1: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú.

N	PROBLEMA O UNIDAD ANALISIS	AUTOR	CONCLUSIONES Y /O RESULTADOS
FINANCIAMIENTO			
1	NECESIDAD DE LA EMPRESA	(INGA, 2018); su proyecto de investigacion lleva por titulo “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 100% (07) de los empresarios indica que su empresa ha requerido la necesidad de financiamiento.
2	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	(INGA, 2018); su proyecto de investigacion lleva por titulo “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”	La totalidad de los empresarios indica que el financiamiento utilizado fue el del sistema financiero. El 57% (4) de los encuestados indica que su empresa utilizó un financiamiento proveniente de las Cajas Municipales; el 43% (3) indican que su empresa tiene un financiamiento bancario.

3	TIPO DE FINANCIAMIENTO	<i>BARDALES (2017)</i> Tiene por título “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2016”	El 60% se financia por terceros, siendo el 67% de entidades bancarias, pagando el 5% De interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo.
4	INVERSIÓN FINANCIAMIENTO	(INGA, 2018); su proyecto de investigación lleva por título “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 57% (4) de los empresarios indica que su empresa recurrió al financiamiento por falta de capital de trabajo; el 43% (3) indica que su empresa recurrió al financiamiento por necesidad de invertir en activos fijos.
5	TASA DE INTERÉS	<i>ABANTO (2018)</i> Su proyecto de investigación lleva por título: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa “Moretex” S.A.C de Cajamarca, 2017”.	Las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú se enfrentan a dificultades similares, muchas no pueden acceder a créditos otorgados por los bancos con bajos intereses y se ven obligadas a solicitar financiamiento a las cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, entre otras,

			a una tasa de interés muy alta que genera un bajo margen de utilidad.
6	INVERSION DE CREDITO	(CRUZ, 2018); Su proyecto de tesis “Características del Financiamiento en las Empresas de Transporte Urbano en el Perú. Caso: empresa de transporte El Sol De Piura S.A.C Piura, 2018”.	Ha permitido la construcción de su terminal, aumentando la Empresa su activo fijo, lo cual le permitirá más adelante tener más facilidades en el momento de solicitar un nuevo financiamiento bancario, y así continuar posicionándose en el mercado, brindando un excelente servicio de transporte.
7	LEASING	(<i>CALLE , 2019</i>); Este tesis lleva por titulo: “El financiamiento y las incidencias en la rentabilidad de empresas de transporte público del terminal terrestre totora del distrito de Jesús Nazareno, 2018”.	Contrato de arrendamiento financiero es una forma de financiamiento que permite tener un activo fijo. En primer lugar como un alquiler y al finalizar el contrato existe la opción de compra.
8	PLAN ESTRATEGICO	(CRUZ, 2018); Su proyecto de tesis “Características del Financiamiento en las Empresas de Transporte Urbano en el Perú. Caso: empresa de transporte El Sol De Piura S.A.C Piura, 2018”.	(CRUZ, 2018) el objetivo de lograr un plan estratégico de negocios para financiar autobuses para el transporte público de la ciudad de Lima, debido a que las compañías necesitan

			nuevas unidades para renovar, ya sea aquellas que tienen muchos años de uso o para aumentar su flota,
9	CUMPLIMIENTO DE SUS OBJETIVOS	(CRUZ, 2018); Su proyecto de tesis “Características del Financiamiento en las Empresas de Transporte Urbano en el Perú. Caso: empresa de transporte El Sol De Piura S.A.C Piura, 2018”.	Contribuyo al cumplimiento de sus objetivos de expansión y desarrollo empresarial, permitiendo cumplir así con su objetivo social, modernizando la infraestructura en bien de la empresa.
10	DESARROLLO DE LA EMPRESA	(CRUZ, 2018); Su proyecto de tesis “Características del Financiamiento en las Empresas de Transporte Urbano en el Perú. Caso: empresa de transporte El Sol De Piura S.A.C Piura, 2018”.	Sector transporte público en los últimos años avanzado en su crecimiento y es una característica principal de la importancia para la económica del país. A todo esto, sería un impulso básicamente para la inversión del estado en mejoras de infraestructura vial.
RENTABILIDAD			

11	ESTRATEGIAS PARA AUMENTAR INGRESO	(CRUZ, 2018) Su proyecto de tesis “Características del Financiamiento en las Empresas de Transporte Urbano en el Perú. Caso: empresa de transporte El Sol De Piura S.A.C Piura, 2018”.	Estratégico de negocios para financiar autobuses para el transporte público de la ciudad de Lima, debido a que las compañías necesitan nuevas unidades para renovar, ya sea aquellas que tienen muchos años de uso o para aumentar su flota,
12	INGREMENTOS DE VENTAS	(INGA, 2018); su proyecto de investigación lleva por título “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”	Pues el 57% (04) de los empresarios indican que su empresa incremento su rentabilidad por que mejoro su marketing, el 43% (03) incremento su rentabilidad por mayor acogida de clientes.
13	PROBLEMAS DE RENTABILIDAD	(INGA, 2018); su proyecto de investigación lleva por titulo “caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro	Elaborar una propuesta de mejora como solución para los problemas de la variable rentabilidad (competencia) en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes turísticos, en el distrito de Canoas de Punta Sal,

		transportes turísticos, en el distrito canoas de punta sal, provincia contralmirante villar, región tumbes – 2018”	provincia de Contralmirante Villar, región Tumbes, que mejore la planificación empresarial y se asocien cooperativamente para conseguir mejores tasas y le hagan frente a la competencia.
14	COSTO DE EMPRESA	(DIOSES, 2018); El Financiamiento y su Influencia en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” - Chimbote, 2013-2017.	De la misma forma ayudando a mantener los costos; y todo esto, mediante una adecuada gestión por parte de la gerencia de estas empresas.
15	PLANIFICACION COSTOS	(DIOSES, 2018); El Financiamiento y su Influencia en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” - Chimbote, 2013-2017.	La rentabilidad de estas empresas sobre sus recursos propios, permitiéndoles de esta forma, tener una buena relación con sus proveedores, y de la misma forma ayudando a mantener los costos; y todo esto, mediante una adecuada gestión por parte de la gerencia de estas empresas.

16	INVERSIÓN DE ACTIVOS	(INGA, 2018); su proyecto de investigación lleva por título “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 71,5% (5) de los encuestados indica que el la rentabilidad obtenida se invirtió en adquisición de activos; 28.5% (2) que la rentabilidad se invirtió en disminuir las deudas.
17	INCREMENTO DE RENTABILIDAD	(INGA, 2018); su proyecto de investigación lleva por título “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”	Pues el 57% (04) de los empresarios indican que su empresa incremento su rentabilidad por que mejoro su marketing, el 43% (03) incremento su rentabilidad por mayor acogida de clientes.
18	INCREMENTO DE VENTAS	(DIOSES, 2018); El Financiamiento y su Influencia en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” - Chimbote, 2013-2017.	Influye de manera positiva en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, demostrando ser un factor clave en la producción, en el incremento de las ventas y en la generación de utilidades

19	GASTOS ADMINISTRATIVOS	(INGA, 2018); su proyecto de investigación lleva por título “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”	Mejoró la calidad de servicio para sus clientes aumentando así su nivel de acometividad y mejorando la demanda y permanencia en el mercado. Ya que con más unidades generan mayores entradas y por tanto ganancias.
20	METAS Y OBJETIVOS	DIOSES, (2018); este tesis lleva por título “El Financiamiento y su Influencia en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” - Chimbote, 2013-2017”.	Manera positiva en la rentabilidad, debido a que el financiamiento permite a estas empresas poder lograr los objetivos deseados, maximizando su desarrollo, su competencia, ayudando así a mantener su actividad económica.

CUADRO N° 2

Tabla 4: Respecto al objetivo específico 2: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019

N ro.	PREGUNTA PILOTO	PRUEBA	RESPUES TA		OBSERVACIONES
			SI	NO	
	FINANCIAMIENTO		SI	NO	
1	¿Obtuvo préstamo de alguna institución financiera?		SI		cooperativa PRO EMPRESA
2	¿A qué empresa del sistema financiero ha solicitado el crédito?		SI		Fue de cooperativa
3	¿El financiamiento que obtuvo fue a corto o largo plazo		SI		si el crédito se solicitó a largo plazo
4	¿El crédito fue invertido en activos fijos?			NO	Fue invertido en trámites de regularización documentario de la empresa de transportes
5	¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?			NO	Porque debido a la necesidad de la empresa, las cooperativas o instituciones financieras aprovechan y les ejecuta a una tasa interés alta.
6	¿El crédito que obtuvo lo invirtió en el mejoramiento de la empresa, de ser así indique en cuáles?		SI		Si logrando mayor productividad de ingreso y mejorando en la parte administrativa
7	¿Cree usted que el arrendamiento financiero es una		SI		Para obtener una camioneta en beneficio de la empresa con la

	buena alternativa para el desarrollo de las empresas de transporte?			finalidad al término de contrata, fue cancelada a menor tiempo de pago y se transfirió totalmente a la empresa.
8	Su objetivo fue lograr un plan estratégico hacia la competencia	SI		Se compró un auto moderno y se brindó servicios de calidad y puntualidad alcanzando más clientes.
9	El financiamiento ayudó en cumplimiento de sus objetivos y metas?	SI		Si nos ayudó a desarrollar la empresa y mejorar con los servicios prestados.
RENTABILIDAD				
10	El financiamiento mejoró en cuanto al desarrollo de su empresa del servicio.	SI		Si porque nos permite crecer empresarialmente y económicamente.
11	¿Qué estrategia aplicó para acoger un buen ingreso en su empresa de servicios, de ser así; puede indicar cuáles son sus estrategias?	SI		Si fue una estrategia de obtener un auto más a favor de la empresa para la competencia
12	¿Las ventas han incrementado significativamente gracias a márketing, de ser así indique el motivo de incremento?	SI		Incremento las ventas de servicios no fue por márketing, sino gracias a los nuevos socios con trayectoria en ruta de transportes que se asociaron a nuestra empresa

1 3	¿Usted ha mejorado los problemas de competencia en rentabilidad?	SI		Ofreciendo buena atención al cliente y el servicio de calidad.
1 4	¿Mantuvo costo en su empresa, de ser así indique cuáles?	Si		Si en cuestión de personal para el apoyo de la empresa, y otros gastos corriente por ocasiones.
1 5	¿Existe una planificación para que baje los costos operativos, de ser así indique cuáles?	NO		No se desarrolló ninguna planificación, con respecto a costo de operación.
1 6	¿La rentabilidad fue invertida en activos y en sus obligaciones?	SI		Porque nos ayudó en implementar materiales de escritorio del local.
1 7	¿Para el incremento de rentabilidad aplico alguna estrategia de márketing?	SI		Se ha obtenido autos nuevos mediante financiamiento, por otro lado, se disminuyó los precios de los servicios con calidad y puntualidad.
1 8	Con respecto a la pregunta; ¿Gracias a la rentabilidad incremento sus ventas? Respondió;	SI		Porque fue uno de los factores para mejorar las necesidades que se presentó en la empresa donde cubrió en otros gastos de la ventas.
1 9	¿Usted cree que durante el ejercicio supera a los gastos administrativos de tu empresa? ¿Con las ventas de su servicio en que brinda?	SI		Si se superó con constates movimientos de los vehículos de servicio y menos costos de pasajes.

20	¿Tuvo algún plan para lograr sus metas y objetivos, si su respuesta es afirmativo podría indicarme cuáles?	SI		Si porque se realizó un estudio de posicionamiento del mercado para la eficiencia de la empresa.
----	--	----	--	--

CUADRO 3

Tabla 5: Respecto al objetivo específico 3: Elaborar y analizar un cuadro comparativo de las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú y de transportes EMPRESA G & P

N°	PROBLEMA O UNIDAD DE ANÁLISIS	OBJETIVO 1	OBJETIVO 2	COINCIDENCIA
		FINANCIAMIENTO		
1	NECESIDAD DE LA EMPRESA	El 100% (07) de los empresarios indica que su empresa ha requerido la necesidad de financiamiento.	CON RESPECTO A LA PREGUNTA; ¿Obtuvo préstamo de alguna institución financiera? Respondió SI; cooperativa PRO EMPRESA	COINCIDE
2	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	El 57% (4) de los encuestados indica que su empresa utilizó un 51% financiamiento proveniente de las Cajas Municipales; el 43% indican que su empresa tiene un financiamiento bancario.	CON RESPECTO A LA PREGUNTA ¿A qué empresa del sistema financiero ha solicitado el crédito? Respondió; Si porque en la mayoría de las empresas realizan prestamos de cajas y cooperativas.	COINCIDE
3		El 60% se financia por terceros, siendo el 67% de entidades bancarias, pagando		COINCIDE

	TIPO DE FINANCIAMIENTO	el 5% de interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo	Con respecto a la pregunta; ¿El financiamiento que obtuvo fue a corto o largo plazo? Responde; si el crédito se solicitó a largo plazo.	
4	ACTIVOS FIJOS	el 43% (3) indica que su empresa recurrió al financiamiento por necesidad de invertir en activos fijos.	Con respecto a la pregunta; ¿El crédito fue invertido en activos fijos?: Fue invertido en trámites de regularización documentario de la empresa de transportes.	COINCIDE
5	TASA DE INTERÉS	Las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú se enfrentan a dificultades similares, muchas no pueden acceder a créditos otorgados por los bancos con bajos intereses y se ven obligadas a solicitar financiamiento a las cooperativas de ahorro y crédito, cajas	Con respecto a la pregunta: ¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?: respuesta: NO Porque debido a la necesidad de la empresa, las cooperativas o instituciones financieras aprovechan la situación y les ejecutan a una tasa de interés alta.	COINCIDE

		rurales, bolsa de valores, entre otras, a una tasa de interés muy alta que genera un bajo margen de utilidad.		
6	INVERSION DE CREDITO	ha permitido la construcción de su terminal, aumentando la Empresa su activo fijo, lo cual le permitirá más adelante tener más facilidades en el momento de solicitar un nuevo financiamiento bancario, y así continuar posicionándose en el mercado, brindando un excelente servicio de transporte.	Con respecto a la pregunta; ¿El crédito que obtuvo lo invirtió en el mejoramiento de la empresa, de ser así indique en cuáles? Respondiendo; Si logrando mayor productividad de ingreso y mejorando en la parte administrativa	NO COINCIDE
7	LEASING	Concluye contrato de arrendamiento financiero es una forma de financiamiento que permite tener un	Con respecto a la pregunta; ¿Cree usted que el arrendamiento financiero es una buena alternativa para el desarrollo de las empresas de	

		activo fijo. En primer lugar como un alquiler y al finalizar el contrato existe la opción de compra.	transporte? Se respondió: Si para obtener una camioneta en beneficio de la empresa con la finalidad al término de contrata, fue cancelada a menor tiempo de pago y se transfiere total mente a la empresa.	CONCIDE
8	PLAN ESTRATÉGICO	el objetivo de lograr un plan estratégico de negocios para financiar autobuses para el transporte público de la ciudad de Lima, debido a que las compañías necesitan nuevas unidades para renovar, ya sea aquellas que tienen muchos años de uso o para aumentar su flota,	Con respecto a la pregunta: ¿Su objetivo fue lograr un plan estratégico hacia la competencia? RESPONDE; SI se compró un auto moderno y se brindó servicios de calidad y puntualidad alcanzando más clientes.	COINCIDE
9	CUMPLIMIENTO DE SUS OBJETIVOS	Contribuyo al cumplimiento de sus objetivos de expansión y desarrollo	Con respecto a la pregunta: ¿El financiamiento ayudo en cumplimiento de sus objetivos y	CONCIDE

		empresarial, permitiendo cumplir así con su objetivo social, modernizando la infraestructura en bien de la empresa.	metas? Responde: Si nos ayudó a desarrollar la empresa y mejorar con los servicios prestados.	
10	DESARROLLO DE LA EMPRESA	Sector transporte público en los últimos años avanzado en su crecimiento y es una característica principal de la importancia para la económica del país. A todo esto, sería un impulso básicamente para la inversión del estado en mejoras de infraestructura vial.	Con respecto a la pregunta: El financiamiento mejoro en cuanto al desarrollo de su empresa del servicio, Responde: Si porque nos permite crecer empresarialmente y económicamente.	NO CONCIDE
N°	PROBLEMA O UNIDAD DE ANÁLISIS	OBJETIVO 1	OBJETIVO 2	COINCIDENCIA
		RENTABILIDAD		

11	ESTRATEGIAS PARA AUMENTAR INGRESO	Estratégico de negocios para financiar autobuses para el transporte público de la ciudad de Lima, debido a que las compañías necesitan nuevas unidades para renovar, ya sea aquellas que tienen muchos años de uso o para aumentar su flota,	Con respecto a la pregunta; ¿Qué estrategia aplicada para acoger un buen ingreso en su empresa de servicios, de ser así; puede indicar cuáles son sus estrategias? Respondió; Si fue una estrategia de obtener un auto más a favor de la empresa para la competencia.	COINCIDE
12	RENTABILIDAD DE LAS VENTAS	Pues el 57% (04) de los empresarios indican que su empresa incremento su rentabilidad por que mejoro su marketing, el 43% (03) incremento su rentabilidad por mayor acogida de clientes.	Con respecto a la pregunta; ¿Las ventas han incrementado significativamente gracias a márketing, de ser así indique el motivo de incremento? respondió; Si Incremento las ventas de servicios no al márketing, sino gracias a los nuevos socios con trayectoria en ruta de transportes que se asociaron a nuestra nueva empresa	CONCIDE

13	PROBLEMAS DE RENTABILIDAD	Elaborar una propuesta de mejora como solución para los problemas de la variable rentabilidad (competencia) en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro transportes turísticos, en el distrito de Canoas de Punta Sal, provincia de Contralmirante Villar, región Tumbes, que mejore la planificación empresarial y se asocien cooperativamente para conseguir mejores tasas y le hagan frente a la competencia.	Con respecto a la pregunta; ¿Usted ha mejorado los problemas de competencia en rentabilidad? Responde: ofreciendo buena atención al cliente y el servicio de calidad.	COINCIDE
14	COSTO DE EMPRESA	De la misma forma ayudando a mantener los costos; y todo esto,	Con respecto a la pregunta ¿Mantuvo costo en su empresa, de ser así indique cuáles? Responde: Si	COINCIDE

		mediante una adecuada gestión por parte de la gerencia de estas empresas.	en cuestión de personal para el apoyo de la empresa, y otros gastos corriente por ocasiones.	
15	PLANIFICACION COSTOS	La rentabilidad de estas empresas sobre sus recursos propios, permitiéndoles de esta forma, tener una buena relación con sus proveedores, y de la misma forma ayudando a mantener los costos; y todo esto, mediante una adecuada gestión por parte de la gerencia de estas empresas.	Con respecto a la pregunta; ¿Existe una planificación para que baje los costos operativos, de ser así indique cuáles?, responde: No se desarrolló ninguna planificación, con respecto a costo de operación.	NO COINCIDEN
16	INVERSIÓN DE ACTIVOS	(El 71,5% (5) de los encuestados indica que el la rentabilidad obtenida se invirtió en adquisición de activos; 28.5% (2) que la rentabilidad se invirtió en disminuir las deudas.	Con respecto a la pregunta; ¿La rentabilidad fue invertida en activos y en sus obligaciones?, responde: Si porque nos ayudó en implementar materiales de escritorio del local.	COINCIDE

17	INCREMENTO DE RENTABILIDAD	Pues el 57% (04) de los empresarios indican que su empresa incremento su rentabilidad por que mejoro su marketing, el 43% (03) incremento su rentabilidad por mayor acogida de clientes.	Con respecto a la pregunta; ¿Para el incremento de rentabilidad aplico alguna estrategia de márketing? , responde: si se ha obtenido autos nuevos mediante financiamiento, por otro lado, se disminuyó los precios de los servicios con calidad y puntualidad.	COINCIDE
18	INCREMENTO DE VENTAS	Influye de manera positiva en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, demostrando ser un factor clave en la producción, en el incremento de las ventas y en la generación de utilidades	Con respecto a la pregunta; ¿Gracias a la rentabilidad incremento sus ventas? Respondió; Si porque fue uno de los factores para mejorar las necesidades que se presentó en la empresa donde cubrió en otros gastos de las ventas.	COINCIDE
19	GASTOS ADMINISTRATIVOS	Mejoró la calidad de servicio para sus clientes aumentando así su nivel de	Con respecto a la pregunta; ¿Usted cree que durante el ejercicio supera a los gastos	COINCIDE

		acometividad y mejorando la demanda y permanencia en el mercado. Ya que con más unidades generan mayores entradas y por tanto ganancias.	administrativos de tu empresa? Con las ventas de su servicio en que brinda? respondió; Si se superó con constates movimientos de los vehículos de servicio y menos costos de pasajes.	
20	METAS Y OBJETIVOS	Manera positiva en la rentabilidad, debido a que el financiamiento permite a estas empresas poder lograr los objetivos deseados, maximizando su desarrollo, su competencia, ayudando así a mantener su actividad económica.	Con respecto a la pregunta; ¿Tuvo algún plan para lograr sus metas y objetivos? Responde; Si porque se realizó un estudio de posicionamiento del mercado para la eficiencia de la empresa.	COINCIDE

5.2. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

SEGÚN RESPECTO A LOS OBJETIVOS ESPECIFICOS

Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas de **TRANSPORTES EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM.**

➤ **Con respecto al objetivo específico 01**

BARDALES (2017); (INGA, 2018); ABANTO (2018); (CRUZ, 2018); (CALLE, 2019); (CRUZ, 2018); certifican:

De acuerdo a las **necesidades de la empresa (INGA, 2018)**; afirma que El 100% (07) de los empresarios indica que su empresa ha requerido la necesidad de financiamiento. Indica los **fuentes de financiamiento** La totalidad de los empresarios indica que el financiamiento utilizado fue el del sistema financiero. El 57% (4) de los encuestados indica que su empresa utilizó un financiamiento proveniente de las Cajas.

También afirma que la **inversión financiamiento** El 57% (4) de los empresarios indica que su empresa recurrió al financiamiento por falta de capital de trabajo; el 43% (3) indica que su empresa recurrió al financiamiento por necesidad de invertir en activos fijos. Afirma El **Tipo de financiamiento BARDALES (2017)**; El 60% se financia por terceros, siendo el 67% de entidades bancarias, pagando el 5% De interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo.

Afirma La **Tasa de interés ABANTO (2018)**, *indica que* Las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú se enfrentan a dificultades similares, muchas no pueden acceder a créditos otorgados por los bancos con bajos intereses y se ven obligadas a solicitar financiamiento a las cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, entre otras, a una tasa de interés muy alta que genera un bajo margen de utilidad.

Afirma La **inversión de crédito (CRUZ, 2018)**; Ha permitido la construcción de su terminal, aumentando la Empresa su activo fijo, lo cual le permitirá más adelante tener más facilidades en el momento de solicitar un nuevo financiamiento bancario, y así continuar posicionándose en el mercado, brindando un excelente servicio de

transporte. **El plan estratégico** el objetivo de lograr un plan estratégico de negocios para financiar autobuses para el transporte público de la ciudad de Lima, debido a que las compañías necesitan nuevas unidades para renovar, ya sea aquellas que tienen muchos años de uso o para aumentar su flota. **De Desarrollo de la empresa** Sector transporte público en los últimos años avanzado en su crecimiento y es una característica principal de la importancia para la económica del país. A todo esto, sería un impulso básicamente para la inversión del estado en mejoras de infraestructura vial.

Afirma que LEASING (CALLE , 2019); Contrato de arrendamiento financiero es una forma de financiamiento que permite tener un activo fijo. En primer lugar como un alquiler y al finalizar el contrato existe la opción de compra

➤ **Con respecto a1 objetivo específico 02**

Se desarrolló el cuestionario al gerente general de la empresa TRANSPORTES EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A.

Necesidad de la empresa con respecto a la pregunta; **¿Obtuvo préstamo de alguna institución financiera?** Respondió SI; cooperativa PRO EMPRESA, Fuentes de financiamiento con respecto a la pregunta ¿a qué empresa del sistema financiero ha solicitado el crédito? respondió; si tipo de financiamiento porque en la mayoría de las empresas realizan prestamos de cajas y cooperativas.

Activos fijos. Con respecto a la pregunta; **¿El crédito fue invertido en activos fijos?:** Fue invertido en trámites de regularización documentario de la empresa de transportes.

Tasa de interés Con respecto a la pregunta: **¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?:** respuesta: NO Porque debido a la necesidad de la empresa, las cooperativas o instituciones financieras aprovechan la situación y les ejecutan a una tasa de interés alta.

Leasing Con respecto a la pregunta; **¿Cree usted que el arrendamiento financiero es una buena alternativa para el desarrollo de las empresas de transporte? Se respondió: Si** para obtener una camioneta en beneficio

de la empresa con la finalidad al término de contrata, fue cancelada a menor tiempo de pago y se transfiere total mente a la empresa.

➤ **Con respecto a1 objetivo específico 03**

Donde se realizó su análisis comparativo de la empresa **caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes empresa G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A.**, de ambos casos como del objetivo 1 y 2 donde llegando a la conclusión se realizó un financiamiento de la cooperativa pro empresa, donde solicitaron el crédito a corto plazo porque tiene una tasa de interés alto, igualmente según (INGA, 2018); afirma que El 100% (07) de los empresarios indica que su empresa ha requerido la necesidad de financiamiento.

También en ambos casos del objetivo 1 y 2, El préstamo se realizó para el trámite de la empresa como también el uso de bien activo que es implementación de una camioneta y así crecer económicamente y empresarial mente. En cuestión de caso **transportes empresa G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A.** la inversión fue para la obtención de una camioneta para la empresa

VI. CONCLUSIONES

✓ RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 1.

Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú.

El 100% (07) de los empresarios indica que su empresa ha requerido la necesidad de financiamiento.

La totalidad de los empresarios indica que el financiamiento utilizado fue el del sistema financiero. El 57% (4) de los encuestados indica que su empresa utilizó un financiamiento proveniente de las Cajas Municipales; el 43% (3) indican que su empresa tiene un financiamiento bancario.

El 60% se financia por terceros, siendo el 67% de entidades bancarias, pagando el 5% De interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo.

El 57% (4) de los empresarios indica que su empresa recurrió al financiamiento por falta de capital de trabajo; el 43% (3) indica que su empresa recurrió al financiamiento por necesidad de invertir en activos fijos.

✓ RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 2.

Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019.

La empresa G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. Solicito un financiamiento de **la cooperativa** PRO EMPRESA, un monto de S/ 55 000 el crédito que de obtuvo es de largo plazo.

Fue invertido en trámites de regularización documentario de la empresa de transportes y la mayor parte del crédito se invirtió en la obtención de un activo fijo, una camioneta de S/ 54 500. La institución financiera debido a la necesidad de la empresa, las cooperativas o instituciones financieras aprovechan y le ejecuta a una tasa interés alta. a pesar de las dificultades si logrando mayor productividad de ingreso y mejorando en la parte administrativa.

Rentabilidad

Si fue una estrategia de obtener un auto más a favor de la empresa para la competencia

Incremento las ventas de servicios no fue por márketing, sino gracias a los nuevos socios con trayectoria en ruta de transportes que se asociaron a nuestra empresa

Ofreciendo buena atención al cliente y el servicio de calidad.

Si en cuestión de personal para el apoyo de la empresa, y otros gastos corrientes por ocasiones.

✓ **RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 3.**

Elaborar y analizar un cuadro comparativo de las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú y de transportes EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019.

Para determinar la investigación, del cuadro comparativo de las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú como también de EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A señalan que solicitaron préstamos a sistemas financieras, cajas y cooperativas etc. para invertir en activos fijos y tramites de la empresa y mejoramiento del local.

Como también según ambas investigaciones del objetivo 1 y el objetivo 2 si concordaron que el crédito que solicitaron fue con una tasa de interés alto e interés bajo porque a falta de capital los MYPES solicitan financiamiento a sistemas financieros que les brindan facilidad de crédito.

Según el objetivo 1 de **principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú** señala que la rentabilidad a mejorado gracias a la estrategia que aplico fue mediante publicidad de la empresa. En cambio, de la EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A. fue lo contrario porque su rentabilidad a mejorado en reconocimiento a los socios con capacidad y años de trayectoria en las rutas de Ayacucho y Pichari.

En ambos casos las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte del Perú como también de EMPRESA G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A señalan que gracias al financiamiento la rentabilidad a mejorado un incremento en su utilidad, así cumpliendo con sus metas y objetivos trazados.

CONCLUSIÓN GENERAL

- ✓ Según a nivel del Perú si existe la informalidad en tema de transportes de los micro y pequeñas empresas, por otro lado, según los resultados de los objetivos los MYPES de transportes si requieren financiamiento por necesidad de capital. En la mayoría de las MYPES solicitan financiamiento proveniente de Cajas Municipales, cooperativas, financiamiento bancario y financiamiento por terceros pagando el interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito que fueron a largo plazo y corto plazo. Para invertir en activos fijos. Influye de manera positiva en la rentabilidad del micro y pequeñas empresas del Perú, demostrando ser un factor clave en la producción, en el incremento de las ventas y en la generación de utilidades.
- ✓ La empresa G & PICHARI SERVIC. TURÍSTICO VRAEM S.A., Ayacucho-2019. Solicito un financiamiento de la cooperativa PRO EMPRESA, un monto de S/ 55 000 el crédito que de obtuvo es de largo plazo. Fue invertido en trámites de regularización documentario de la empresa de transportes y la mayor parte del crédito se invirtió en la obtención de un activo fijo, una camioneta de S/ 54 500. La institución financiera debido a la necesidad de la empresa, las cooperativas o instituciones financieras aprovechan y le ejecuta a una tasa interés alta. a pesar de las dificultades si logrando mayor productividad de ingreso y mejorando en la parte administrativa. En Rentabilidad si fue una

estrategia de obtener un auto más a favor de la empresa para la competencia.
Incremento las ventas de servicios no fue por márketing, sino gracias a los nuevos socios con trayectoria en ruta de transportes que se asociaron a nuestra empresa. Ofreciendo buena atención al cliente y servicio de calidad.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS:

Laitón Ángel, S. Y., & López Lozano, J. (02 de 12 de 2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. *EAN*(85), 85, 163–179. doi:<https://doi.org/10.21158/01208160.n85.2018.2056>

QUISPE TERRAZA, 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*. TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Universidad los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10124/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_QUISPE_TERRAZA_JAQUELINY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

20 Minutos. (01 de 07 de 2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo*. (S.L., Editor) Obtenido de <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/?autoref=true>

ABANTO CHAVEZ, M. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso de la empresa "MORETEX" S.A.C de Cajamarca, 2017*. CHIMBOTE. Obtenido de Repositorio ULADECH: http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/4759/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ABANTO_CHAVEZ_MAGALI_ROSMERI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

BARDALES USHIÑAHUA , H. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro*

transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2016. PUCALLPA. Obtenido de Repositorio ULADECH:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4045/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_BARDALES_USHINAHUA_HELEN_KAREN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castro Navarrete, S. (2017). *“El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las Asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato”*. Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera financiera., UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA, FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25292/1/T3987ig.pdf>

EL COMERCIO. (8 de Febrero de 2020). *Mypes: El problema del financiamiento va más allá del costo del crédito.* Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-el-problema-del-financiamiento-va-mas-alla-del-costo-del-credito-noticia/?ref=ecr>

Guerrero Jaime, J. S. (2019). *“EVALUACIÓN PARA FINANCIAMIENTO DE VEHÍCULOS EN COLOMBIA”*. Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA Maestría en Administración de Empresas Bogotá, Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA, Maestría en Administración de Empresas. Obtenido de https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2517/MBA_80171349_20_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y

- INGA, P. E. (2018). *CARACTERIZACION 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 OBTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO, Universidad los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Ayacucho. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10689/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_INGA_PASACHE_EDWIN_WILLIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- López, L. J., & Farías, V. E. (2018). *Análisis de Alternativas de Financiamiento para las PYMES del Sector Industrial y Comercial de Guayaquil, 2018*. INGENIERA EN TRIBUTACION Y FINANZAS, UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL., FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS., Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- PALOMINO MUNAYLLA, E. (2019). *“Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios del Perú: Caso de la Empresa “Romis” E.I.R.L - Ayacucho, 2019”*. TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13511/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_PALOMINO_MUNAYLLA_EBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

scribd. (17 de SET de 2012). *Gestion Contable de Mypes en Ayacucho*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/106174847/Gestion-Contable-de-Mypes-en-Ayacucho>

SUNAFIL. (2016). *Régimen Laboral en la Micro y Pequeña Empresa (MYPE)*. Obtenido de <https://www.sunafil.gob.pe/noticias/item/3843-regimen-laboral-en-la-micro-y-pequena-empresa-mype.html>

Tello, C. S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*. Diploma de Especialización en el Decimotercer Curso Anual en Gestión y Dirección, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima. Obtenido de <file:///C:/Users/STEC/Downloads/Dialnet-ImportanciaDeLaMicroPequeñasYMedianasEmpresasEnEID-5157875.pdf>

Ucha, F. (octubre de 2009). *Recursos monetarios y de crédito que se destinan al desarrollo de un proyecto*. Obtenido de Definición ABC: URL: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

VERA, C. J. (2018). *ESTUDIO DEL IMPACTO QUE GENERA LA FINANCIACIÓN EN EL DESARROLLO*. optar al título de Magister en Administración, UNIVERSIDAD DEL TOLIMA, FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS, Colombia. Obtenido de <http://repository.ut.edu.co/bitstream/001/2490/1/T%200966%20002%20CD5828%20APROBADO%20JOSE%CC%81%20ALEJANDRO%20VERA%20CALDERO%CC%81N.pdf>

ANEXO:

ANEXOS 01: INSTRUMENTOS DE DATOS

Tabla 6: Cuestionario de preguntas

N ^{ro.}	PREGUNTA PRUEBA PILOTO	RESPUESTA		OBSERVACIONES
		SI	NO	
FINANCIAMIENTO				
1	¿Obtuvo préstamo de alguna institución financiera?	SI		
2	¿A qué empresa del sistema financiero ha solicitado el crédito?	SI		
3	¿El financiamiento que obtuvo fue a corto o largo plazo	SI		
4	¿El crédito fue invertido en activos fijos?		NO	
5	¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?		NO	
6	¿El crédito que obtuvo lo invirtió en el mejoramiento de la empresa, de ser así indique en cuáles?	SI		
7	¿Cree usted que el arrendamiento financiero es una buena alternativa para el desarrollo de las empresas de transporte?	SI		
8	Su objetivo fue lograr un plan estratégico hacia la competencia	SI		
9	El financiamiento ayudo en cumplimiento de sus objetivos y metas?	SI		

RENTABILIDAD				
10	El financiamiento mejoro en cuanto al desarrollo de su empresa del servicio.	SI		
11	¿Qué estrategia aplicado para acoger un buen ingreso en su empresa de servicios, de ser así; puede indicar cuáles son sus estrategias?	SI		
12	¿Las ventas han incrementado significativamente gracias a márqetin, de ser así indique el motivo de incremento?	SI		
13	¿Usted ha mejorado los problemas de competencia en rentabilidad?	SI		
14	¿Mantuvo costo en su empresa, de ser así indique cuáles?	Si		
15	¿Existe una planificación para que baje los costos operativos, de ser así indique cuáles?	NO		
16	¿La rentabilidad fue invertida en activos y en sus obligaciones?	SI		
17	¿Para el incremento de rentabilidad aplico alguna estrategia de márqetin?	SI		
18	Con respecto a la pregunta; ¿Gracias a la rentabilidad incremento sus ventas? Respondió;	SI		

19	¿Usted cree que durante el ejercicio supera a los gastos administrativos de tu empresa? ¿Con las ventas de su servicio en que brinda?	SI		
20	¿Tuvo algún plan para lograr sus metas y objetivos, si su respuesta es afirmativo podría indicarme cuáles?	SI		

Ilustración 2: Autorización de ejecución de cuestionario

SOLICITO: AUTORIZACIÓN PARA EJECUTAR EL CUESTIONARIO DE TALLER DE INVESTIGACIÓN II-A

SEÑORA, JIMI. J. GOMEZ SIMON, GERENTE DE LA EMPRESA G & PICHARI SERVIC TURISTICO VRAEM S.A. _AYACUCHO

LOAYZA CANALES, Lizet, estudiante de la escuela Profesional de **Contabilidad Ciclo VI.**, identificado con DNI 46500017, domiciliado, Jirón José Olaya s/n; me presento ante usted con el debido respeto y expongo:

Por tener trabajos que presentar de la **EJECUCIÓN DEL INFORME DE EVIDENCIAS** del curso, **TALLER DE INVESTIGACIÓN II-A**, con el docente asesor: **PRADO RAMOS RONALD**, tiene el propósito de desarrollar la ejecución del informe de “caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes empresa G & Pichari servic. Turístico Vraem s.a., Ayacucho – 2019, que consiste en **EJECUTAR las actividades diferentes como presentar solicitud al gerente, encuestas y evidencias con fotografías.**

En tal sentido solicito, su **AUTORIZACIÓN** para la ejecución del mencionado cuestionario y así **GARANTIZAR** mi trabajo elaborado mediante el docente, que serán de mucha utilidad.

Por lo expuesto, Ruego a Usted, acceda mi pedido por ser justo y necesario.

Ayacucho, 08 de Octubre de 2019.



LIZETT LOAYZA CANALES



Ilustración 3: Ejecución de cuestionario

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene por finalidad de recoger la información de mypes para desarrollar el trabajo denominado: **caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso transportes empresa G & Pichari servic. Turístico Vraem s.a., Ayacucho - 2019**. La información que Ud. será de utilidad para fines académicos por lo que se le agradece su valiosa información y colaboración mediante esta encuesta.

Encuesta aplicada, propietario, gerentes y/o representantes legales del carácter mypes de financiamiento.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		OBSERVACIONES
		SI	NO	
	FINANCIAMIENTO			
	CON RESPECTO A N° DE CREDITOS			
1	¿Durante el periodo 2019, obtuvo préstamo de alguna institución financiera?	X		En el mes de marzo de coop. Pro Empresa
2	Durante el ejercicios 2019 el financiamiento que obtuvo fue por amigos y parientes; de ser así indique por qué?	X		Si por uno de los socios de la empresa por el día del Trabajador
3	Durante el ejercicios 2019, usted el financiamiento que obtuvo fue por instituciones financieras (bancos, cajas y cooperativas) de ser así indique por cuál de los instituciones fue su financiamiento	X		Si por Cooperativa Pro Empresa
4	¿Durante el periodo 2019, El crédito fue invertido en activos fijos, de ser así indique en cuáles?		X	

3	¿Durante el periodo 2019, se ha visto limitado al incremento de ventas, de ser así explique porque? CON RESPECTO A NIVEL DE COSTOS OPERATIVOS		X	
4	¿Usted durante el periodo 2019, mantuvo costo en su empresa, de ser así indique cuáles?	!		
5	¿Durante el periodo de 2019, existe una planificación para que baje los costos operativos, de ser así indique cuáles?	~		Se r:JI-;JP.9J 1 2 r=J/J/Cl. J,,
6	¿Durante el periodo 2019, que costos operativos de las cuales ha sufrido el incremento significativo?	tx		
7	¿Durante el periodo 2019, siente que los costos y gastos están consumiendo el beneficio de negocio?	(~		
8	¿Usted cree que durante el ejercicio supera a los gastos administrativos de tu empresa. Con las ventas de su servicio en que brinda?	i		
9	¿Usted durante el ejercicios 2019, Tiene asesoramiento de un contador público? CON RESPECTO A NIVEL DE METAS Y OBJETIVOS	j		
10	¿Durante el periodo 2019, alcanzo su meta y objetivo de ser así indique cuáles?		~	
11	¿Tuvo algún plan para lograr sus metas y y objetivos durante el periodo 2019, si su respuesta es afirmativo podría indicarme cuáles?		rf	
12	¿Durante el periodo 2019, usted cree que necesita más planificaci3n para alcanzar dichas metas?	{		

EMPRESA G & FICHARI SERVICIO TURISTICO SPAEM S.A.

Juan José Gómez Simón
RUC: 20602107753
GERENTE

ANEXO 02: OTROS

Ilustración 4: ficha RUC

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20602107753 - "EMPRESA G&PICHARI SERVIC. TURISTICO VRAEM SOCIEDAD ANONIMA"		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	09/05/2017	Fecha de Inicio de Actividades:	09/05/2017
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	MZA. 81 LOTE. 4 URB. MARAVILLA (COSTADO EMPRESA EL PERUANITO) CUSCO - LA CONVENCION - PICHARI		
Sistema Emisión de Comprobante:	MECANIZADO	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4922 - OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA BOLETO DE VIAJE-TRANSPORTE INTERPROVINCIAL		
Sistema de Emisión Electrónica:	-		
Emisor electrónico desde:	-		
Comprobantes Electrónicos:	-		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones:	NINGUNO		
Fecha consulta: 11/05/2021 21:55			