



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR**

**TRANSPORTE DEL PERÚ: CASO EMPRESA**

**TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2019**

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

AUTORA

**ARROYO ZAPATA ICHELL ANAHI**

**ORCID: 0000-0002-9527-9571**

ASESORA

**MANRIQUE PLÁCIDO JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS**

**MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR**

**TRANSPORTE DEL PERÚ: CASO EMPRESA**

**TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2019**

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

**CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTORA**

**ARROYO ZAPATA ICHELL ANAHI**

**ORCID: 0000-0002-9527-9571**

**ASESORA**

**MANRIQUE PLÁCIDO JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**

**Título de la tesis**

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS  
DEL SECTOR TRANSPORTE DEL PERÚ: CASO EMPRESA TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. –  
CHIMBOTE, 2019

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Arroyo Zapata, Ichell Anahi

ORCID: 0000-0002-9527-9571

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

### **ASESOR**

Manrique Plácido Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de  
Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela  
Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

### **JURADO**

Soto Medina Mario

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Baila Gemín Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

**Hoja de firma del jurado y asesor**

---

**MGTR. SOTO MEDINA MARIO**

**PRESIDENTE**

---

**MGTR. BAILA GEMÍN JUAN MARCO**

**MIEMBRO**

---

**DR. ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO**

**MIEMBRO**

---

**MANRIQUE PLÁCIDO JUANA MARIBEL**

**ASESORA**

## **Agradecimiento**

En primer lugar, agradezco a mi DIOS  
por su bendición y amor,  
por darme la fortaleza y  
valentía para poder seguir adelante.

En segundo lugar, agradezco a mis  
padres por su amor y apoyo  
incondicional, desde que decidí  
seguir mi carrera profesional

A mi asesor por su apoyo,  
dedicación y tiempo,  
en ayudarme a realizar  
este informe de investigación

## **Dedicatoria**

Dedico este informe de  
investigación a mi DIOS  
por su bendición y apoyo.

A mis padres Walter Zapata y Edita  
Yengle, por ser mi mayor fuente de  
motivación para poder a seguir  
adelante y realizar mis sueños.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: **Identificar las oportunidades que mejoren el financiamiento de las micro y pequeñas empresas de transportes del Perú y de la Empresa Tour Las Dunas E.I.R.L. – Chimbote, 2019.** La metodología fue de tipo cualitativo. El diseño fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para la recolección de datos se empleó el método de revisión bibliográfica y como herramientas las fichas bibliográficas y el uso del cuestionario. Se obtuvo las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 1. Las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú, manifiestan que recurren al financiamiento de terceros, nos señala que el financiamiento se permitió desarrollar económicamente y así pudieron incrementar sus ingresos, y estar en competencia con las demás empresas del sector transporte. Respecto al objetivo específico 2. Le empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, mediante la banca formal, nos señala, que la tasa de interés que se pagó por dicho préstamo, no fue de su mayor aceptación, pero así el financiamiento se permitió desarrollar el crecimiento de su empresa de transporte. Respecto al objetivo específico 3. El financiamiento que obtuvieron las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú, y la empresa de estudios, fue por terceros, por lo que coincide con los plazos de financiamiento, nos señalan que el financiamiento que obtuvieron les permitió desarrollarse como empresa de transporte.

Palabras clave: Financiamiento, micro y pequeñas empresas, sector servicio.



## **Abstract**

The present research work had as general objective: Identify the opportunities that improve the financing of the micro and small transport companies of Peru and of the Tour Las Dunas E.I.R.L. - Chimbote, 2019. The methodology was qualitative. The design was non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case. For data collection, the bibliographic review method was used and bibliographic records and the use of the questionnaire were used as tools. The following conclusions were obtained: Regarding the specific objective 1. The micro and small companies of the transportation sector in Peru, state that they resort to third-party financing, they indicate that the financing allowed them to develop economically and thus they could increase their income, and be in competition with other companies in the transport sector. Regarding the specific objective 2. The company under study has financing from third parties, through formal banking, he tells us that the interest rate paid for said loan was not the most widely accepted, but thus the financing was allowed to develop the growth of your transportation company. Regarding the specific objective 3. The financing obtained by the micro and small companies in the Peruvian transport sector, and the study company, was by third parties, so it coincides with the financing terms, they indicate that the financing they obtained allowed them develop as a transport company.

**Keywords:** Financing, micro and small companies, service sector.

## Contenido

TÍTULO DE LA TESIS .....	iii
EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
DEDICATORIA .....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO .....	x
INDICE DE CUADROS .....	xiii
I.        Introducción.....	14
II.       Revisión de literatura.....	18
2.1. Antecedentes.....	18
2.1.1. Internacionales .....	18
2.1.2. Nacionales.....	19
2.1.3. Regionales.....	21
2.1.4. Locales.....	22
2.2. Bases teóricas.....	24
2.2.1. Teoría del financiamiento.....	24
2.2.2. Teoría de la empresa .....	27
2.3. Marco conceptual.....	28
2.3.1. Definición del financiamiento .....	28
2.3.2. Definición de la empresa.....	28
2.3.3. Definición de la micro y pequeña empresa.....	29
2.3.4. Definición del sector servicio.....	29

2.3.5. Definición de transporte.....	29
III. Hipótesis .....	30
IV. Metodología.....	30
4.1.Diseño de la investigación.....	30
4.2.Población y muestra .....	30
4.2.1. Población.....	30
4.2.2. Muestra.....	30
4.3.Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	31
4.4.Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	32
4.4.1. Técnicas .....	32
4.4.2. Instrumentos .....	32
4.5.Plan de análisis.....	32
4.6.Matriz de consistencia.....	33
4.7.Principios éticos.....	36
V. Resultados y análisis de resultados .....	38
5.1.Resultados.....	38
5.1.1. Resultados del objetivo específico 1. ....	38
5.1.2. Resultados del objetivo específico 2.....	41
5.1.3. Resultados del objetivo específico 3.....	43
5.2.Análisis de resultados.....	47
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1.....	47
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.....	47
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.....	48

VI. Conclusiones y Recomendaciones .....	49
6.1.Conclusiones	49
6.1.1. Respecto al objetivo específico 1.....	49
6.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	49
6.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	50
6.1.4. Conclusión general .....	50
6.2. Recomendaciones	51
Referencias bibliográficas .....	52
Anexos	55

## Índice de cuadros

CUADRO 1 .....	37
CUADRO 2 .....	40
CUADRO 3 .....	42

## **I. Introducción**

Hoy en día las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) son de vital importancia ya que son considerados como agentes económicos para el desarrollo de los diferentes países del mundo, y que una parte fundamental de la población y de la economía depende de la actividad y el desempeño de estas empresas porque generan empleo y producción. (Carreño, 2017)

En su gran mayoría las MYPES en el Perú son informales. Las actividades de estas personas y empresas no están reconocidas por la ley, si bien estas personas operan dentro del ámbito de la ley, esta no se aplica o no se cumple, o no fomenta su cumplimiento por ser inadecuada, engorrosa o imponen costos excesivos. Tomando este concepto podemos afirmar que ser informal es crear un negocio, que es un fin lícito, pero para hacerlo realidad no cumplen con los requisitos formales establecidos. (Flores, 2016)

Las MYPES en el Perú son el motor que impulsa buena parte de la economía, es por ello que en nuestro país representan el 98% de todas las empresas existentes. Sin embargo, estas unidades de negocios, pasan por una serie de problemas que las limitan en su desarrollo, temas como informalidad, financiamiento inadecuado, capacitación deficiente, baja rentabilidad y por ende baja competitividad, sumado a ello ahora los temas relacionados con la calidad de sus productos y su gestión limitada, son problemas que las MYPES afrontan diariamente. No obstante, estas unidades siguen luchando día a día superando barreras, esquivando problemas y llevando a costas gran parte de la responsabilidad económica y laboral del país. (Hurtado, 2019)

Es importante reconocer la importancia de la micro y pequeña empresa para la dinámica económica del Perú, dada su alta tasa de concentración y alto grado de correlación con el emprendimiento. Por ese motivo es fundamental que las Mypes invente soluciones increíbles y experiencias únicas, extienda el servicio o producto, se enfoque en el cliente, emplee plataformas digitales, tener una buena comunicación con los clientes, innovar y planificar el año, con la finalidad de brindar el mejor servicio posible. (Noreña, 2019)

Por lo antes mencionado, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa sector transporte Tour Las Dunas E.I.R.L. – Chimbote, ¿2019?

Para dar respuesta a este problema, planteamos el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades que mejoren el financiamiento de las micro y pequeñas empresas de transportes del Perú y de la Empresa Tour Las Dunas E.I.R.L. – Chimbote, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas de transportes del Perú.
2. Describir las características que mejoren el financiamiento de la micro y pequeña Empresa Tour Las Dunas E.I.R.L. – Chimbote, 2019.
3. Explicar la relación de financiamiento entre las micro y pequeñas empresas de transportes del Perú y de la Empresa Tour Las Dunas E.I.R.L. –Chimbote, 2019.

El presente trabajo de investigación se justifica porque en el proceso nos concedió conocimientos, y con la obtención de los resultados de la encuesta dada nos permitió identificar las oportunidades que mejoren el financiamiento de las micro y pequeñas empresas de transportes del Perú y de la Empresa Tour Las Dunas E.I.R.L. – Chimbote, 2019.

La finalidad del proyecto de Investigación es hacer el planeamiento del Proyecto de Investigación, es decir, planificar como se va a desarrollar la investigación titulada: Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Transporte Del Perú: Caso Empresa Tour Las Dunas E.I.R.L. – Chimbote, 2019.

La metodología de la investigación será de tipo cualitativo. El diseño de la investigación será no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para la recolección de información se empleará la técnica de revisión bibliográfica y como instrumentos fichas bibliográficas y la utilización del cuestionario.

Igualmente, este trabajo de investigación se demuestra porque los resultados de la investigación ejercerán como fuente de conocimiento para los futuros indagadores, que querrán información fundamental sobre esta variable.

De la investigación se obtuvo los siguientes resultados con respecto al objetivo específico 1: En conclusión, las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú, manifiesta que recurren al financiamiento de terceros, mediante las entidades bancarias y de las entidades financieras, por las mayores facilidades de adquirir crédito, optando el financiamiento a largo plazo, pagando una tasa de interés aceptable, la inversión que hicieron fue para la adquisición de capital de trabajo y



para la compra de activos fijos.

Además, señala, que el financiamiento se permitió desarrollar económicamente y así pudieron incrementar sus ingresos, y estar en competencia con las demás empresas del sector transporte. Respecto al objetivo 2. La empresa en estudio financia su actividad con financiamiento de terceros, mediante la banca formal (Banco de Crédito del Perú), por las mayores facilidades de obtener crédito. La empresa recurrió a un préstamo por S/. 112 000 para poder cancelarlo a un largo plazo (36 meses), negociada a una tasa de interés del 16.00 % anual, por el cual el financiamiento que se obtuvo se invierte en capital de trabajo para la compra de activos fijos. Respecto al objetivo 3. Observando los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, solo coinciden en 4 elementos, los cuales son las fuentes, sistema, plazos y usos del financiamiento.

En conclusión, las micro y pequeñas empresas del sector servicio transporte del Perú y la empresa Tour Las Dunas E.I.R.L acuden al financiamiento de terceros por medio de las entidades y banca formal con la facilidad de obtener crédito a largo plazo para manejarlo al capital de trabajo y para la compra de activos fijos.

## II. Revisión de literatura

### 2.1. Antecedentes.

#### 2.1.1. Internacionales.

Revisando los antecedentes internacionales se han encontrado los siguientes trabajos de investigación.

**(Illanes & Ruiz, 2017)** en su tesis titulada: Inclusión financiera de las pequeñas y medianas empresas en la Argentina. Tuvo como objetivo general: El objetivo de este documento es dar cuenta de los factores asociados a la baja inclusión financiera de pequeñas y medianas empresas en Argentina. Su metodología de estudio fue: Análisis cualitativo. Se obtuvo como conclusión general: que una mayor inclusión financiera de Pymes requiere de una profunda transformación del tejido productivo, ampliando las condiciones de posibilidad para el sostenimiento de la economía argentina. A partir de este diagnóstico a tres niveles, anclado en argumentos teóricos y en la evidencia empírica local e internacional, se ensayan algunas recomendaciones de política, dentro de una estrategia más amplia de desarrollo que logre apalancar los efectos dinámicos de la demanda efectiva y el cambio estructural, ejes decisivos para hacer de la inclusión financiera una verdadera política de inserción productiva.

**Woyecheszen (2017)** en su tesis titulada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN CHILE. Tuvo como objetivo general: Analizar los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013. Su metodología de estudio es: Cualitativa. Se obtuvo como

conclusión general: Los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales, es si el gerente general es socio, existe una influencia positiva en el ROE de la compañía en que se esperaría que, si el gerente general posee participación en la compañía, ésta obtenga mayores retornos debido a los mayores incentivos monetarios que tiene el ejecutivo para que la empresa tenga un buen desempeño. Asimismo, en el modelo de Heckman en dos etapas realizado, se constata el uso de un mayor nivel de apalancamiento que estos toman cuando son accionistas (nivel de ROE aumenta debido al nivel de apalancamiento de la firma y los gerentes socios tienden a tener un mayor nivel de deuda).

### **2.1.2. Nacionales.**

**Cortijo (2018)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016. Tuvo como objetivo general: determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima, 2016. El tipo de investigación es cualitativo, de nivel descriptivo y diseño de la investigación fue no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Obtuvo como conclusión: La empresa Mida Transportes y servicios E.I.R.L., manifiesta que ya es cliente del Banco continental porque anteriormente ya ha solicitado financiamiento para la compra de activo fijo, y es más beneficioso pedir un financiamiento a esta entidad bancaria, para la empresa el costo del camión es de \$. 68,220.34 dólares como la empresa no tenían esa

cantidad solicito un leasing financiero al banco continental y el gerente del banco, le dijo a la gerente de la empresa midas transportes y servicios eirl, que tenían que hacer un depósito del 20% de la cuota inicial de \$. 13644.07 y el banco se encargarían del 80% de financiarlo, y el monto total a financiar es de \$. 54,576.27 dólares a una TEA de 15,77% y la tasa efectiva mensual es de 1.228%, a cuotas fijas de 36 meses. Los recursos han provenido de las entidades bancarias, aunque con bajas tasas de interés.

**Quispe (2019)** en su tesis titulada: 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. Tuvo 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. El diseño de investigación se utilizará no experimental, descriptiva, correlacional. Obtuvo como conclusión: La empresa actualmente cuenta con buen historial crediticio tanto en los bancos como en las entidades no bancarias, por ser un cliente que cumple con el pago de sus cuotas en las fechas establecidas, tanto con BBVA. BCP Y Scotiabank. En el año 2018 solicitó un crédito de 200,000 soles, la cual fue aprobado por el monto de 160,000 soles a largo plazo (36 meses) y con un interés 1.25 % mensual y 15% anual, su inversión fue un 90% para compra de un vehículo para servicios de transporte de pasajeros y el 10% para mantenimiento y reparación de sus unidades. Asimismo, el gerente manifiesta que la obtención del crédito les está resultando beneficiosa, porque a la fecha con los ingresos

obtenidos del vehículo adquirido se pagan las cuotas del crédito, de igual manera cubre otros gastos que la empresa genera.

### **2.1.3. Regionales.**

**Olivera (2018)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017. El diseño de la investigación será no experimental – Descriptivo - bibliográfico y de caso. Obtuvo como conclusión: la empresa en estudio financia su actividad con financiamiento de terceros, con dos instituciones una de la Banca formal (Scotiabank) y otra de la banca no formal (Caja Piura), en mención las dos instituciones financieras (Privada y Públicas) le otorgan mayores facilidades de crédito, sus créditos adquiridos fueron con los montos solicitados que son más de S/. 20, 000 y a largo plazo (36 meses) y con un interés 1.22 % mensual, su inversión fue capital de trabajo, activos fijos y capacitación al personal. Este financiamiento les permite el desarrollo de su empresa.

**Salazar (2018)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de Transporte de Carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma. 2017. El diseño de la investigación será no experimental – Descriptivo – bibliográfico, documental y de caso. Obtuvo como conclusión: la empresa en estudio financia su actividad con financiamiento de terceros, con dos instituciones una de la Banca formal (BCP) y otra de la banca no formal (Caja Trujillo), en mención las dos instituciones financieras (Privadas) le otorgan mayores facilidades de crédito, sus créditos adquiridos fueron con los montos solicitados que son más de S/. 20, 000 y a largo plazo (36 meses) y con un interés 2 % mensual, su inversión fue capital de trabajo y activos fijos. Este financiamiento les permite el desarrollo eficiente de su empresa.

#### **2.1.4. Locales.**

**Castillo (2019)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú caso: Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. La investigación fue descriptiva-bibliográfica y de caso. Obtuvo como conclusión: la empresa en estudio “Corporación Obeman E.I.R.L”, cuenta con financiamiento propio y provenientes

del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeños empresarios les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado.

**Vásquez (2019)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote, 2018. Tuvo como objetivo general: conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, 2018. La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo, de enfoque cualitativo. Obtuvo como conclusión: la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, en estudio utiliza su propia capital dado que no opta por un financiamiento externo puesto que los intereses son demasiado altos y por el momento no ven la necesidad, así mismo no descarta a un futuro recurrir a un financiamiento externo.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Teoría del financiamiento.**

#### **2.2.1.1. Teorías del financiamiento.**

El papel del sistema financiero interno en las economías en desarrollo y ha existido un interés particular hacia tres temas. El primero de ellos se refiere a las crisis financieras: por qué surgen, cómo evitarlas y cómo promover la estabilidad financiera. El segundo tema es el vínculo entre el financiamiento y el crecimiento. Si bien continúa el antiguo debate acerca de la relación causal entre el financiamiento y el crecimiento, en la literatura empírica actual se señala que el financiamiento debería considerarse la variable independiente y, por lo tanto, de interés para los responsables de formular políticas. Un tercer tema, mucho menos analizado que los otros dos, es el acceso al financiamiento. (Stallings, & Rogério 2016).

#### **2.2.1.2. Características del financiamiento**

Actualmente, las mypes de la región Áncash presentan una deficiente organización a nivel empresarial que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, que impide el desarrollo de experiencias asociativas de tipo gremial y empresarial. En la ciudad de Santa donde se desarrolló la presente investigación se centra en los negocios conocidos como mypes dedicadas al rubro de chifas, de las cuales se desconoce si estas tienen o no acceso al financiamiento. (Olaza, 2015).



### **2.2.1.3. Características del financiamiento**

Actualmente, las mypes de la región Áncash presentan una deficiente organización a nivel empresarial que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, que impide el desarrollo de experiencias asociativas de tipo gremial y empresarial. En la ciudad de Santa donde se desarrolló la presente investigación se centra en los negocios conocidos como mypes dedicadas al rubro de chifas, de las cuales se desconoce si estas tienen o no acceso al financiamiento. (Olaza, 2015).

### **2.2.1.4. Sistemas de financiamiento.**

La búsqueda de recursos financieros es uno de los grandes retos con el que deben contar aquellos empresarios y emprendedores que están pensando poner en marcha un proyecto empresarial. Algunos disponen de recursos propios para iniciar un negocio, pero la mayoría tienen que buscar otras fórmulas y mecanismos para obtener la financiación necesaria. Posiblemente, lo más habitual es acudir a terceros, tales como bancos, o buscar ayudas en administraciones públicas o sociedades de inversión. Sin embargo, cada proyecto es diferente y tendrá que buscar las fuentes de financiación que mejor se adapten a sus necesidades y características. (Castellà, 2017)

#### **2.2.1.5. Plazos de financiamiento.**

En los Estados Financieros, se considera como Pasivo a Corto Plazo, las amortizaciones que, durante los próximos doce meses, se deben hacer a los Préstamos de Largo Plazo. Desde el punto de vista de los créditos bancarios, los conceptos podrían ser un poco diferentes. Un préstamo de corto plazo sería el que se deba cancelar de tres o hasta cinco años. Generalmente, estos préstamos son para capital de trabajo. Un préstamo de largo plazo sería el que se pacte a más de cinco años. (Nuñez,2017)

#### **2.2.1.6. Costos de financiamiento.**

Los costes financieros se ocasionan en una empresa para financiar aquellos elementos que será necesario emplear en el proceso de producción y, en muchas ocasiones, se caracterizan por su larga permanencia en la empresa. Imagina, por ejemplo, que se adquiere maquinaria en renting. Esta maquinaria se trata de un elemento directamente relacionado con el proceso de producción y será un coste financiero al que habrá que hacer frente por meses e, incluso, años. (Nuño,2017)

### **2.2.2. Teoría de la empresa.**

#### **2.2.2.1. Teorías de la empresa.**

Gandlgruber, B. B. (2006). Nos dice que: “Las empresas son actores determinantes en una economía de mercado. Organizan los principales procesos productivos y generan la mayor parte del empleo y de los productos, formando y transformando recursos y aplicando y renovando todo tipo de tecnologías” (p.4).

#### **2.2.2.2. Clasificación de la empresa.**

Treviño, J. D. (2009). Nos expresa que: “El avance tecnológico y económico ha originado la existencia de una gran diversidad de empresas. Estas pueden clasificarse desde diversos puntos de vista dependiendo del aspecto desde el cual se le considere” (pp.5-6).

Treviño, J. D. (2009). Nos expresa que:

Según la procedencia del capital Dependiendo del origen de las aportaciones de su capital y del carácter a quienes dirijan sus actividades; Según la magnitud de la empresa; Criterio Económico; Criterio de constitución legal; De acuerdo a la actividad o giro Las empresas de acuerdo al criterio de clasificación de la actividad que realizan o desarrollan. (pp.5-6)

## **2.3. Marco conceptual.**

### **2.3.1. Definición de financiamiento.**

Se puede definir y entender que el financiamiento es la aportación de dinero que una organización económica o una persona natural hace y que se necesita para poder realizar una actividad o un proyecto, como puede ser el desarrollo de un negocio propio o la ampliación de uno que ya existe. (García 2017)

### **2.3.2. Definición de la empresa.**

La empresa se define como aquella entidad ya sea con o sin ánimo de lucro, pero con una misión y visión por delante. Una empresa está compuesta por una organización creada y formada por una persona o por un grupo de personas, la organización está comprometida con una actividad económica específica para lograr una meta que luego se convierte en lucro. Además, para definir qué es una empresa, es de mucha necesidad mencionar los productos, bienes y servicios que brinda a los clientes y beneficiarse de ello.

(Banda, 2016)

### **2.3.3. Definición de la micro y pequeña empresa.**

Es la unidad económica constituida formalmente por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Se menciona además que, las Mype tienen que pasar por un registro denominado Remype. (Sunat, 2019)

### **2.3.4. Definición del sector servicio.**

Se define que el sector servicio es la que asimila mayor cantidad de probabilidad en la realidad económica, implicando la administración, el transporte, el hotelaría, gastronomía y los servicios financieros. Además, entran dentro de esta idea los profesionales del sector sanitario, la educación, o el trabajador doméstico. Las condiciones referentes a cada servicio generalmente vienen concertadas y especificadas en un contrato o en una determinada factura que indiquen la conformidad a las necesidades del consumidor y con la disposición para las consultas acerca del producto. (Sánchez, 2016)

### **2.3.5. Definición de transporte.**

El término transporte se le puede definir como el medio de traslado o la mudanza de personas o de un conjunto de bienes desde una ciudad a otra. El moderno transporte comercial está a su servicio del interés del estado y abarca todos los medios e infraestructuras involucradas en el movimiento de las personas y también de los bienes, los servicios de recibo, las encomiendas y el manejo de dichos bienes.

### **III. Hipótesis**

Dado que la investigación será no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso.

La hipótesis en la investigación, los aspectos más significativos de los que debe estar consciente el investigador son: la problemática existente en un contexto dado que es necesario, resolver, la importancia del objeto de estudio, que en este caso es la hipótesis en la investigación, concepto, formulación y comprobación. (Espinoza, 2018).

### **IV. Metodología**

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

El diseño de la investigación será no experimental- descriptiva- bibliográfica-documental y de caso.

#### **4.2. Población y muestra**

##### **4.2.1. Población**

La población está formada por todas las micro y pequeñas empresas del Perú.

##### **4.2.2. Muestra**

Para la investigación se tomó como muestra la Empresa de Transportes TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2019.

**4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.**

<b>DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES</b>				
<b>VARIABLES</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>MEDICIÓN</b>
<b>Financiamiento</b>	El financiamiento es la aportación de dinero que una organización económica hace y que se necesita par a poder realizar una actividad o un proyecto. (García, 2017)	<b>Fuente del financiamiento</b>	¿Financia sus actividades con financiamiento propio?	Si ( ) No ( X )
		<b>Sistemas del financiamiento</b>	¿Financia sus actividades con financiamiento de terceros?	Si ( X ) No ( )
			¿Solicito financiamiento del sistema bancario?	Si ( X ) No ( )
		<b>Facilidades del financiamiento</b>	¿Las entidades bancarias le otorgan facilidades para obtener crédito?	Si ( X ) No ( )
			¿Las entidades financieras le otorgan facilidades para obtener crédito?	Si ( X ) No ( )
			¿	

		<b>Plazos del financiamiento</b>	El financiamiento obtenido fue a corto plazo?	Si ( ) No ( X )
			¿El financiamiento obtenido fue a largo plazo?	Si ( X ) No ( )
		<b>Costos de financiamiento</b>	¿La tasa de interés que pago fue aceptable?	Si ( ) No ( X )
		<b>Usos del financiamiento</b>	¿Considera usted que la tasa interés pagada por el crédito es justa?	Si ( ) No ( X )
			¿El financiamiento obtenido lo invirtió en activos fijos?	Si ( X ) No ( )

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

##### 4.4.1. Técnicas

Para la obtención de información de la investigación se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica documental.

##### 4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento un cuestionario.

#### 4.5. Plan de análisis.

Para el cumplimiento del objetivo específico 1. Se hará una revisión de trabajo de los antecedentes nacionales, regionales y locales, los cuales fueron los mismos que se presentaron en sus cuadros respectivos.



Para el cumplimiento del objetivo específico 2, se utilizará el cuestionario elaborado en base a preguntas con los antecedentes y bases teóricas, la misma que se aplicó al dueño de la empresa.

Para el cumplimiento del objetivo específico 3, se realizará un cuadro comparativo intentando que esa comparación sea mediante de aspectos frecuentes al objetivo 1 y objetivo específico 2.

#### 4.6. Matriz de consistencia.

Título de la tesis	Enunciado del problema	Objetivo general y objetivos específicos	Variables	Metodología
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE DEL PERÚ: CASO EMPRESA TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2019	¿Las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú: CASO EMPRESA SECTOR TRANSPORTE TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2019?	<b>Objetivo general:</b> Identificar las oportunidades que mejoren el financiamiento de las micro y pequeñas empresas de transportes del Perú y de la Empresa Tour Las Dunas E.I.R.L. – Chimbote, 2019.	Financiamiento	El tipo de investigación es cualitativa.  La investigación será de nivel descriptivo.  El universo o población de la investigación es indeterminada, compuesta por las micro y pequeñas empresas del Perú.

		<p><b>Objetivos específicos:</b></p> <p>1. Describir las características del financiamiento de la micro y pequeña Empresa de Transporte Tour Las Dunas, E.I.R.L. – Chimbote, 2019.</p> <p>2. Explicar las oportunidades que mejoren el financiamiento de la micro y pequeña Empresa de Transporte Tour Las Dunas, E.I.R.L. - Chimbote, 2019.</p> <p>3. Explicar la relación entre las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de Transporte</p>	<p>Como muestra se tomará a TOUR LAS DUNAS E.I.R.L.</p>
--	--	--	---

		Tour Las Dunas, E.I.R.L. - Chimbote, 2019.		
--	--	---	--	--

#### 4.7. Principios éticos

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, confidencialidad y la privacidad. Este principio no solo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentra en situación de vulnerabilidad.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales. Deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos, para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos y maximizar los beneficios.
- **Libre de participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollar actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre el propósito y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan, así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica, mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines

específicos establecidos en el proyecto.

- **Beneficia y no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren practicas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participen en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador esta también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimiento y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no solo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declarar daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participen en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.3.Resultados

#### 5.3.1. Resultados del objetivo específico 1.

Cuadro 1: Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú, 2019.

#### CUADRO 1

#### CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE DEL PERU, 2019

<b>AUTOR O AUTORES</b>	<b>RESULTADOS</b>
(Illanes & Ruiz, 2017)	Asimismo, concluye que la capacitación del gerente general influye positivamente en un 4% y el pasivo exigible sobre patrimonio influencia de forma positiva y significativa al 5%, sin embargo, con un coeficiente muy bajo.
Woyecheszen (2017)	Afirma que, durante las últimas cuatro décadas, el financiamiento al sector privado se ha mantenido en niveles extremadamente bajos, y representa en la actualidad menos del 15% del Producto Bruto Interno (Banco Mundial, 2016). De ese total, la participación de las firmas de menor tamaño no supera el 18%, ahora bien, si se considera únicamente el préstamo en moneda local este llega al 45,5% (BCRA, 2017)

Cortijo (2018)	Concluye que el banco se encargaría del 80% de financiarlo, y el monto total a financiar es de \$. 54,576.27 dólares a una TEA de 15,77% y la tasa efectiva mensual es de 1.228%, a cuotas fijas de 36 meses. Los recursos han provenido de las entidades bancarias, aunque con bajas tasas de interés.
Quispe (2019)	Concluye que en el año 2018 solicitó un crédito de 200,000 soles, la cual fue aprobado por el monto de 160,000 soles a largo plazo (36 meses) y con un interés 1.25 % mensual y 15% anual, su inversión fue un 90% para compra de un vehículo para servicios de transporte de pasajeros y el 10% para mantenimiento y reparación de sus unidades.
<b>Olivera (2018)</b>	Afirma que sus créditos adquiridos fueron con los montos solicitados que son más de S/. 20, 000 y a largo plazo (36 meses) y con un interés 1.22 % mensual, su inversión fue capital de trabajo, activos fijos y capacitación al personal. Este financiamiento les permite el desarrollo de su empresa.
Salazar (2018)	Concluye que los créditos obtenidos son con los montos solicitados que son más de S/. 20, 000 y a largo plazo (36 meses) y con un interés 2 % mensual, su inversión fue capital de trabajo y activos fijos. Este financiamiento les permite el desarrollo eficiente de su empresa.

Castillo (2019)	Concluye que cuenta con financiamiento propio y provenientes del sistema no bancario con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeños empresarios les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado.
Vásquez (2019)	Concluye que utiliza su propia capital dado que no opta por un financiamiento externo puesto que los intereses son demasiado altos y por el momento no ven la necesidad, así mismo no descarta a un futuro recurrir a un financiamiento externo.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.



### 5.3.2. Resultados del objetivo específico 2.

Cuadro 2: Describir las características del financiamiento de la empresa “Tour Las Dunas”, Chimbote, 2019.

#### CUADRO 2

#### CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN JURÍDICA DE SU EMPRESA

**1. ¿Su empresa es una persona natural o jurídica?**

Persona natural ( )

Persona jurídica ( X )

**2. Indique la forma de constitución de su empresa.**

Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL) ( X )

Sociedad de Responsabilidad Limitada (SRL) ( )

Sociedad Anónima Cerrada (SAC) ( )

Sociedad Anónima Abierta (SAA) ( )

#### FORMALIZACIÓN TRIBUTARIA DE SU EMPRESA

**3. ¿Cuenta con el Registro Único de Contribuyente RUC?**

Si ( X ) No ( )

**4. ¿Pertenece al Régimen Único Simplificado RUS?**

Si ( ) No ( X )

#### FORMACIÓN LABORAL DE SU EMPRESA

**5. ¿Cuenta con libros de Sueldos y Salarios legalizados?**

Si ( X ) No ( )

## FORMALIZACIÓN MUNICIPAL DE LA EMPRESA

### 6. ¿Cuenta con Licencia Municipal de Funcionamiento?

Si ( X ) No ( )

## FORMALIZACIÓN O AUTORIZACIONES ESPECIALES

### 7. ¿Tiene Certificado de Defensa Civil?

Si ( X ) No ( )

### 8. ¿Tiene Registro Sanitario de Alimentos MINSA–DIGESA?

Si ( X ) No ( )

## CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

### 9. Indique la forma de financiamiento en su empresa.

Interno ( )

Externo ( X )

### 10. Indique la forma de financiamiento externo.

Cajas Municipales ( )

Organismos no Gubernamentales ( )

Cooperativas ( X )

Bancos ( )

### 11. Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancaria

Copia del Régimen Único Simplificado RUS. ( )

Copia del Registro Único de Contribuyente RUC ( X )

Copia de inscripción en la Superintendencia Nacional de Registros Públicos (SUNARP) ( X )

Copia de Licencia Municipal de Funcionamiento ( X )

Copia de Permisos (MINSA–DIGESA) ( X )

Copia de Contratos laborales ( X )

**12. Indique las tasas de interés que paga.**

5% al 10% año ( )

20% al 30% año ( )

10% al 15% año ( )

30% al 40% año ( )

15% al 20% año ( X )

40% al 60% año ( )

**Fuente:** Elaboración propia a base al cuestionario aplicado a la empresa “Tour Las Dunas”- Chimbote-2019.

**5.3.3. Resultados del objetivo específico 3.**

**CUADRO 3**

**ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE DEL PERÚ: CASO EMPRESA TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2019**

<b>Elementos de Comparación</b>	<b>Resultados del objetivo específico 1</b>	<b>Resultados del objetivo específico 2</b>	<b>Resultados del objetivo específico 3</b>
<b>Fuentes de financiamiento</b>	Cortijo (2018), Nureña (2016), Quispe (2019), Pérez (2020), Ángeles (2017),	La Empresa Tour Las Dunas E.I.R.L. financia sus Actividades con	<b>COINCIDEN</b>

	<p>Olivera (2018) y Salazar (2018), financian sus actividades con Financiamiento de terceros.</p> <p>Sosa (2018), Castillo (2017), Flores (2016) y Vásquez (2019), Cuentan con financiamiento propio.</p>	<p>financiamiento de terceros.</p>	
<p><b>Sistema del financiamiento</b></p>	<p>Cortijo (2018), Nureña 2016), Quispe (2019), Pérez (2020), Ángeles (2017, Olivera (2018) y Salazar (2018), financian sus actividades con la banca formal.</p> <p>Castillo (2017) y Flores (2016), financian sus actividades con las entidades financieras</p>	<p>La Empresa de Transportes Tour Las Dunas E.I.R.L., financia sus actividades con entidades financieras Y banca formal.</p>	<p><b>COINCIDEN</b></p>

<p><b>Facilidades de financiamiento</b></p>	<p>Cortijo (2018), Quispe (2019), Mendiz (2020), Pérez (2020), Ángeles (2017), Olivera (2018), Salazar (2018), afirman que la banca formal les otorga mayores facilidades de crédito.</p> <p>Para Castillo (2017) y Flores (2016) las entidades financieras otorgan mayores facilidades de crédito.</p>	<p>Para La Empresa de Transportes Tour Las Dunas E.I.R.L.</p> <p>La banca forma y las entidades financieras no le otorgaron facilidades para obtener crédito.</p>	<p><b>NO COINCIDEN</b></p>
<p><b>Plazos del financiamiento</b></p>	<p>Cortijo (2018), Quispe (2019), Mendiz (2020), Ángeles (2017), Olivera (2018) y Salazar (2018), describen que el crédito solicitado fue a largo plazo.</p>	<p>La empresa que transporte Tour Las Dunas, afirma que el crédito que solicitó fue a largo plazo.</p>	<p><b>COINCIDEN</b></p>
<p><b>Costos del financiamiento</b></p>	<p>Cortijo (2018), Quispe (2019), Castillo (2017), Mendiz (2020), Pérez</p>	<p>La Empresa Transportes Tour Las Dunas E.I.R.L.</p>	<p><b>NO COINCIDEN</b></p>

	(2020), Olivera (2018) y Salazar (2018), indican que las tasas de interés fueron de: 15.77% anual, 15% anual, 32.40% anual, 20% anual, 20% anual, 1.22% mensual y 2% mensual	indica que la tasa de interés que pagó fue del 16% anual, por lo que no fue de su aceptación.	
<b>Usos del financiamiento</b>	Cortijo (2018), Nureña (2016), Castillo (2017), Flores (2016), Mendiz (2020), Pérez (2020), Ángeles (2017), Olivera (2018), Salazar (2018), invirtieron el crédito en capital de trabajo y activos fijos.	La Empresa de Transportes Tour Las Dunas E.I.R.L. invirtió el crédito en capital de trabajo y activos fijos.	<b>COINCIDEN</b>

**Fuente:** Elaboración propia en base a los cuadros 1 y 2 de la presente investigación.

## **5.4. Análisis de Resultados**

### **5.4.1. Respecto al objetivo específico 1.**

Los investigadores Cortijo (2018), Nureña (2016), Quispe (2019) Pérez (2020), Ángeles (2017), Olivera (2018) y Salazar (2018), financian sus actividades con financiamiento de terceros coinciden en la mayoría de sus resultados al definir que los gerentes generales de las micro y pequeñas empresas, recurren al financiamiento de terceros, de la banca formal y de las entidades financieras, por las mayores facilidades de adquirir crédito, solicitando largo plazo, destinando su adquisición en capital de trabajo y activos fijos, el financiamiento les permitió desarrollarse económicamente y les permitió estar en competencia con las demás empresas del sector transporte. Mientras Sosa (2018), Castillo (2017), Flores (2016) y Vásquez (2019), cuentan con financiamiento propio, señalan que no recurren a la banca formal ni a las entidades financieras, ya que utilizan su propio capital, no acuden al financiamiento de terceros por lo que los intereses son muy altos, pero no descartan a un tiempo futuro en recurrir a un financiamiento de terceros.

### **5.4.2. Respecto al objetivo específico 2.**

Respecto al cuestionario aplicado al representante legal de La Empresa de Transportes Tour Las Dunas E.I.R.L., se obtuvieron los siguientes resultados: Financia su actividad con financiamiento de terceros, La empresa recurrió a un préstamo por S/. 112 000 para poder cancelarlo a un largo plazo (36 meses), negociada a una tasa de interés del 16.00 % anual, por el cual el financiamiento que se obtuvo se invirtió en capital de trabajo para la compra de activos fijos. Además, señala, que la tasa de interés se pagó por dicho préstamo, el financiamiento le permitió el desarrollo de su empresa, y a la vez pudo aumentar sus ingresos y crecer como empresa de transportes.

### 5.4.3. Respecto al objetivo específico 3.

- Cortijo (2018), Nureña (2016), Quispe (2019), Pérez (2020), Ángeles (2017), Olivera (2018) y Salazar (2018), financian sus actividades con Financiamiento de terceros. Sosa (2018), Castillo (2017), Flores (2016) y Vásquez (2019), Cuentan con financiamiento propio.
- Cortijo (2018), Nureña (2016), Quispe (2019), Pérez (2020), Ángeles (2017), Olivera (2018) y Salazar (2018), financian sus actividades con la banca formal. Castillo (2017) y Flores (2016), financian sus actividades con las entidades financieras.
- Cortijo (2018), Quispe (2019), Mendiz (2020), Pérez (2020), Ángeles (2017), Olivera (2018), Salazar (2018), afirman que la banca formal les otorga mayores facilidades de crédito. Para Castillo (2017) y Flores (2016) las entidades financieras otorgan mayores facilidades de crédito.
- Cortijo (2018), Quispe (2019), Mendiz (2020), Ángeles (2017), Olivera (2018) y Salazar (2018), describen que el crédito solicitado fue a largo plazo.
- Cortijo (2018), Quispe (2019), Castillo (2017), Mendiz (2020), Pérez (2020), Olivera (2018) y Salazar (2018), indican que las tasas de interés fueron de: 15.77%, anual, 15% anual, 32.40% anual, 20% anual, 20% anual, 1.22% mensual y 2% mensual.
- Cortijo (2018), Nureña (2016), Castillo (2017), Flores (2016), Mendiz (2020), Pérez (2020), Ángeles (2017), Olivera (2018), Salazar (2018), invirtieron el crédito en capital de trabajo y activos fijos.



## VI. Conclusiones y Recomendaciones

### 6.1. Conclusiones

#### 6.1.1. Respecto al objetivo específico 1.

En conclusión, las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú, manifiesta que recurren al financiamiento de terceros, mediante las entidades bancarias y de las entidades financieras, por las mayores facilidades de adquirir crédito, optando el financiamiento a largo plazo, pagando una tasa de interés aceptable, la inversión que hicieron fue para la adquisición de capital de trabajo y para la compra de activos fijos. Además, señala, que el financiamiento se permitió desarrollar económicamente y así pudieron incrementar sus ingresos, y estar en competencia con las demás empresas del sector transporte.

#### 6.1.2. Respecto al objetivo específico 2.

En conclusión, respecto al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa Tour Las Dunas, se obtuvieron los siguientes resultados: financia su actividad con financiamiento de terceros, mediante la banca formal (Banco de Crédito del Perú), por las mayores facilidades de obtener crédito. La empresa recurrió a un préstamo por S/. 112 000 para poder cancelarlo a un largo plazo (36 meses), negociada a una tasa de interés del 16.00 % anual, por el cual el financiamiento que se obtuvo se invierte en capital de trabajo para la compra de activos fijos. Además, señala, que la tasa de interés se pagó por dicho préstamo, no fue de su mayor aceptación, pero así el financiamiento se permitió desarrollar el crecimiento de su empresa y crecer como empresa de transporte.

### **6.1.3. Respecto al objetivo específico 3.**

En conclusión, el financiamiento que obtuvieron las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú, y la empresa de estudios, fue por terceros obteniéndose de la banca formal y de las entidades financieras, con las facilidades de obtener crédito, por lo que coincide con los plazos de financiamiento que fue a largo plazo que fue destinado al capital de trabajo y para la compra de activos fijos. Además, manifiesta que el financiamiento que obtuvieron les permitió desarrollarse como empresa de transporte y estar competitividad con las demás empresas del sector transporte.

### **6.1.4. Conclusión general.**

En conclusión, las micro y pequeñas empresas del sector servicio transporte del Perú y la empresa Tour Las Dunas E.I.R.L acuden al financiamiento de terceros por medio de las entidades y banca formal con la facilidad de obtener crédito a largo plazo para manejarlo al capital de trabajo y para la compra de activos fijos. Asimismo, se concluye que el financiamiento les posibilitó el crecimiento de la empresa del sector transporte y estar competitividad con las demás empresas del sector transporte.

## **6.2. Recomendaciones**

- Se recomienda a la empresa que ejecute todos los objetivos y propósitos que tengan dentro de ella, que se realice más capacitaciones para todo el personal, con información y métodos claros y concisos para tomar buenas decisiones en el entorno laboral, y así poder evitar cualquier tipo de riesgo, y fijar un buen entorno de trabajo.
- Es elemental contar con estados financieros veraz y que representen la realidad, ya sean realizados de manera interna o externa.

## Referencias bibliográficas

Carreño, W. (2017). *CARACTERIZACIÓN DE LA GESTIÓN DE CALIDAD Y FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE RUBRO TRANSPORTE DE CARGA RUTA SULLANA – LIMA – SULLANA AÑO 2017*. Recuperado de:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2023/GESTION\\_DE\\_CALIDAD\\_FINANCIAMIENTO\\_CARRENO\\_NIMA\\_WENDY\\_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2023/GESTION_DE_CALIDAD_FINANCIAMIENTO_CARRENO_NIMA_WENDY_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cortijo, C. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima* 2016. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6375>

Castillo, S. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú caso: Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015*. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8294>

Espinosa, F. (2018). *La hipótesis en la investigación*. Recuperado de:  
[https://www.researchgate.net/publication/322701262\\_La\\_hipotesis\\_en\\_la\\_investigacion](https://www.researchgate.net/publication/322701262_La_hipotesis_en_la_investigacion)

Flores, J. (2016). *CARACTERIZACIÓN DE FINANCIAMIENTO, CAPACITACIÓN Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN EL SECTOR COMERCIO RUBRO EMPRESAS DE TRANSPORTES TERRESTRES DE LA PROVINCIA DE MARISCAL CACERES PERÍODO 2016*. Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1011/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_MYPE\\_FLORES\\_MERA\\_JAIME.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1011/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_MYPE_FLORES_MERA_JAIME.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Hurtado, F. (2019). *LA GESTIÓN DE CALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LOS BENEFICIOS DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIO-RUBRO RESTAURANTES DEL ÓVALO DE SANTA ANITA, DISTRITO DE SANTA ANITA, LIMA 2018*. Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11207/MICRO\\_EMPRESA\\_HURTADO\\_BAUTISTA\\_FIDEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11207/MICRO_EMPRESA_HURTADO_BAUTISTA_FIDEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Illanes, L. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN CHILE*. Recuperado de:

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Noreña, D. (2019). *El futuro de las MYPES*. Recuperado de:

<https://gestion.pe/blog/el-arte-de-emprender-y-fallar/2019/01/el-futuro-de-las-mypes.html/?ref=gesr>

Olivera, J. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017*. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3823>

Quispe, J. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes “Expreso Antezana Hnos S.A.” de Ayacucho, 2018*. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10124>

Salazar, K. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017*. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6097>

Vásquez, J. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A - Chimbote, 2018*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13916>

**Anexos.**

**Anexo 1: Cronograma de actividades**

CRONOGRAMA DE TRABAJO																
N.º	ACTIVIDADES	AÑO 2021														
		PRIMERA UNIDAD							SEGUNDA UNIDAD							
		DEL MES DE MARZO A JUNIO														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Socialización Del Spa/Informe Final Del Trabajo De Investigación Y Artículo Científico	x														
2	Presentación De la caratula		x													
3	Presentación del cronograma			x												
4	Primer Borrador De Artículo Científico				x											
5	Mejoras A La Redacción Del Informe Final Y Artículo Científico					x										
6	Mejoras A La Redacción Del Informe Final Y Artículo Científico						x									
7	Revisión Y Mejora Del Artículo Científico							x								
8	Consultas Y Dudas Sobre Las Calificaciones De La 1º Unidad								x							
9	Calificación Del Informe Final, Artículo Científico Y Ponencia Por El DT															
10	Calificación Sustentación Del Informe Final, Artículo Científico Y Ponencia Por El Ji									x						
11	Sustentación del informe de investigación										x					
12	Calificación Y Sustentación Del Informe Final Y Artículo Científico Por El Ji											x				
13	Calificación Y Sustentación Del Informe Final Y Artículo Científico Por El Ji												x			
14	Calificación Y Sustentación Del Informe Final Y Artículo Científico Por El Ji													x		
15	Calificación Y Sustentación Del Informe Final Y Artículo Científico Por El Ji														x	
16	Consultas y dudas sobre las calificaciones de la 2º unidad															x

## Anexo 2. Fichas bibliográficas

<b>Autor:</b>	Quispe Terraza, Jaquelinny
<b>Título:</b>	Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso Empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. de Lima 2016
<b>Año:</b>	2019
<b>N° de Páginas:</b>	68
<b>Departamento:</b>	Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas.
<b>Universidad:</b>	Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote
<b>Resumen:</b>	<p>Concluye, que las micro y pequeñas empresas en su amplitud se inician con un capital propio pero por motivos de competencia de mercado recurren al financiamiento para mejorar sus aspectos competitivos como satisfacción al cliente, implementando nuevos recursos , que permita a la empresa estar en la vanguardia de la globalización y competir con sus similares siendo las 59 entidades financieras bancarias un punto frecuente; de estas micro empresas debido a la simplificación del proceso que dispone para la obtención de un crédito , con una tasa de interés aceptable; dichos créditos son utilizados a la necesidad que presenta la empresa en la adquisición de nuevos equipos, nuevos transportes, mantenimiento y reparación de los vehículos de transporte de pasajeros, etc.</p> <p>Por lo tanto, se puede afirmar que el financiamiento dentro de las empresas es el impulso para la mejora y desarrollo de sus actividades.</p>
<b>URL:</b>	<a href="http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10124">http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10124</a>



**Anexo 3: Cuestionario.**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Reciba usted mi cordial saludo:

Agradeceré mucho su participación proporcionando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, por medio de él me permitirá realizar mi trabajo de investigación para optar el grado de bachiller en ciencias contables y financieras.

El presente cuestionario tiene por finalidad recolectar información de la EMPRESA TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE DEL PERÚ: CASO EMPRESA TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2019**

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

Entrevistador: Ichell Anahi Arroyo Zapata

Fecha: . 15 /08 /2020

## I. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LA EMPRESA

**1.¿Su empresa es una persona natural o jurídica?**

Persona natural ( )

Persona jurídica ( X )

**2. Indique la forma de constitución de su empresa.**

Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL) ( X )

Sociedad de Responsabilidad Limitada (SRL) ( )

Sociedad Anónima Cerrada (SAC) ( )

Sociedad Anónima Abierta (SAA) ( )

## FORMALIZACIÓN TRIBUTARIA DE SU EMPRESA

**3. ¿Cuenta con el Registro Único de Contribuyente RUC?**

Si ( X ) No ( )

**4. ¿Pertenece al Régimen Único Simplificado RUS?**

Si ( ) No ( X )

## FORMACIÓN LABORAL DE SU EMPRESA

**5. ¿Cuenta con libros de Sueldos y Salarios legalizados?**

Si ( X ) No ( )

## FORMALIZACIÓN MUNICIPAL DE LA EMPRESA

**7.¿Cuenta con Licencia Municipal de Funcionamiento?**

Si ( X ) No ( )

## FORMALIZACIÓN O AUTORIZACIONES ESPECIALES

**8.¿Tiene Certificado de Defensa Civil?**

Si ( X ) No ( )

**9.¿Tiene Registro Sanitario de Alimentos MINSA–DIGESA?**

Si ( X ) No ( )

**CARACTERISTICAS DE LA EMPRESA**

**10.Indique la forma de financiamiento en su empresa.**

Interno ( )

Externo ( X )

**11.Indique la forma de financiamiento externo.**

Cajas Municipales ( )

Organismos no Gubernamentales ( )

Cooperativas ( X )

Bancos ( )

**12. Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancaria**

Copia del Régimen Único Simplificado RUS. ( )

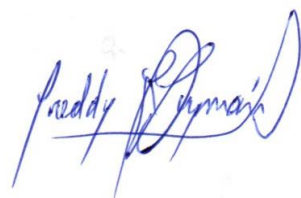
Copia del Registro Único de Contribuyente RUC ( X )

Copia de inscripción en la Superintendencia Nacional de Registros Públicos (SUNARP) ( X )

Copia de Licencia Municipal de Funcionamiento ( X )

Copia de Permisos (MINSA–DIGESA) ( X )

Copia de Contratos laborales ( X )



**13. Indique las tasas de interés que paga.**

5% al 10% año ( )

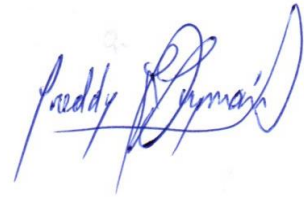
20% al 30% año ( )

10% al 15% año ( )

30% al 40% año ( )

15% al 20% año ( X )

40% al 60% año ( )

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Freddy Dymain". The signature is stylized and written in a cursive-like font.

<b>FINANCIAMIENTO</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>ANOTACIÓN</b>
1. ¿Financia sus actividades con recursos propios?		X	
2. ¿Financia sus actividades con recursos de terceros?	X		
3. ¿Solicito financiamiento de la banca comercial?	X		
4. ¿Solicito financiamiento de las microfinancieras?	X		
5. ¿Las entidades bancarias le otorgan facilidades para obtener crédito?		X	
6. ¿Las entidades financieras le otorgan facilidades para obtener crédito?		X	
7. ¿El financiamiento obtenido fue a corto plazo?		X	
8. ¿El financiamiento obtenido fue a largo plazo?	X		
9. ¿La tasa de interés que pago fue aceptable?		X	
10. ¿Considera usted que la tasa interés pagada por el crédito es justa?		X	
11. ¿El financiamiento obtenido lo invirtió en activos fijos?	X		

## Anexo 4: Consentimiento informado



### **PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)**

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el informe de trabajo de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTE DEL PERÚ: CASO EMPRESA TOUR LAS DUNAS E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2019 y es dirigido por ICHELL ANAHI ARROYO ZAPATA investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

A continuación, te presento unos puntos importantes que debes saber antes de aceptar ayudarme:

- Tu participación es totalmente voluntaria. Si en algún momento ya no quieres seguir participando, puedes decírmelo y volverás a tus actividades.
- La conversación que tendremos será de 30 minutos máximo.
- En la investigación no se usará tu nombre, por lo que tu identidad será anónima.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de manera presencial. Si desea, también podrá escribir al correo [ichell.zapata10@gmail.com](mailto:ichell.zapata10@gmail.com), para recibir mayor información.

Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

**Nombre:** Freddy Ronal Guzmán Verde

Firma del participante:

Firma del investigador (o encargado de recoger información):

