



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES
DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL
PERÚ: CASO EMPRESA TAXI EJECUTIVO
CHIMBOTE K & A E.I.R.L - NUEVO CHIMBOTE, 2020**

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

AUTORA

ARANDA MELGAREJO, LISBET MAVILA
ORCID: 0000-0002-7415-7786

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBLE
ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

Título de la tesis

Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Taxi ejecutivo Chimbote k & A E.I.R.L– Nuevo Chimbote, 2020.

Equipo de trabajo

AUTORA

Aranda Melgarejo, Lisbeth Mavila

ORCID ID: 0000-0002-7415-7786

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

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Roncal Morales, Ana María del Pilar

ORCID ID: 0000-0002-5782-361X

Hoja de firma del jurado y asesor

Mgtr. Juan Marco Baila Gemin

Presidente

Mgtr. Nidia Erlinda Yépez Pretel

Miembro

Mgtr. Ana María del Pilar Roncal Morales

Miembro

Mgtr. Juana Maribel Manrique Plácido

Asesora

Agradecimiento

A Dios, por darme las fortalezas
necesarias para seguir adelante en
mi carrera profesional, por sus
bendiciones y cuidar siempre de mí.

A mis profesores, por la orientación,
paciencia y confianza brindada para
la preparación del presente informe.

A todas aquellas personas que
hicieron posible la realización y
culminación de este informe.

Dedicatoria

A mi familia, por su apoyo incondicional, por formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ayudado a salir adelante en los momentos más difíciles en mi vida personal como profesional.

A mi madre, que está en el cielo, quien me enseñó a luchar en la vida me dio fortaleza para seguir adelante contra cualquier obstáculo y lograr mis metas.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L. en relación con lo mencionado se empleó una metodología de diseño no experimental de tipo cualitativo con nivel descriptivo, bibliográfico, documental y de estudio de caso. Para la recolección de información sobre la empresa se empleó la técnica de revisión bibliográfica y entrevista, además se empleó como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario. Obteniendo las siguientes conclusiones: **Respecto al objetivo específico 1:** según los autores revisados manifiestan que las MYPES recurren al financiamiento de terceros (externo), siendo su principal fuente de financiamiento del sistema bancario formal, ya que les otorgan mayor facilidad de pago con una baja tasa de interés. **Respecto al objetivo específico 2:** se aplicó un cuestionario al gerente de la empresa determinando que la empresa utiliza su propio capital ya que no opta por el financiamiento externo, asimismo indica que los intereses son altos. **Respecto al objetivo específico 3:** los elementos de comparación de las empresas de los autores revisados, no coinciden, con la empresa en estudio, ya que las primeras acceden a financiamiento de terceros, mientras que la empresa en estudio opta por un financiamiento propio. **Conclusión general:** las MYPES en su mayoría recurren a financiamiento de terceros, y solo una minoría como la empresa en estudio a financiamiento propio, ya que indican que los intereses son elevados.

Palabras clave: Financiamiento, Micro y Pequeñas empresas, Sector servicio.

Abstract

The present research work had as general objective: To determine the characteristics of the relevant factors of financing of national micro and small companies and of the company Executive Taxi Chimbote K & A E.I.R.L. In relation to the aforementioned, a qualitative non-experimental design methodology was used with a descriptive, bibliographic, documentary and case study level. To collect information about the company, the bibliographic review and interview technique was used, in addition, bibliographic records and a questionnaire were used as an instrument. Obtaining the following conclusions: Regarding the specific objective N ° 1: according to the reviewed authors, they state that MSEs resort to third-party financing (external), being their main source of financing for the formal banking system, since they provide them with greater ease of payment with a low interest rate. Regarding the specific objective N ° 2: a questionnaire was applied to the manager of the company determining that the company uses its own capital since it does not opt for external financing, this is because at the moment they do not have that need, and also indicates that the interests are too high. Regarding the specific objective N ° 3: the elements of comparison of the companies of the reviewed authors do not coincide, with the company under study, since the former have access to third-party financing, while the company under study opts for its own financing . General conclusion: the mypes mostly resort to third-party financing, which are long-term and invested in working capital and fixed assets, and only a minority, like the company under study, to their own financing, since they indicate that the interests they are very high.

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.....	ix
Contenido.....	x
I. Introducción.....	11
II. Revisión de literatura.....	15
2.1. Antecedentes.....	15
2.1.1. Internacionales	15
2.1.2. Nacionales	16
2.1.3. Regionales	18
2.1.4. Locales	20
2.2. Bases Teóricas	22
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	22
2.2.1.1. <i>Fuentes de financiamiento.</i>	22
2.2.1.2. <i>Sistema Financiero.</i>	23
2.2.1.3. <i>Costo del financiamiento</i>	24
2.2.1.4. <i>Plazos del financiamiento</i>	24
2.2.1.4.1. <i>Corto plazo</i>	24
2.2.1.4.2. <i>Largo plazo</i>	24
2.2.1.5. <i>Uso del financiamiento</i>	24
2.2.2. Teoría de Empresa.....	25
2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas empresas	26
2.2.3.2. <i>Modificatoria N° 30056 de la ley Mype</i>	27
2.2.3.3. <i>Características de las Mypes</i>	27
2.2.4. Teoría de Sector servicio.....	28
2.2.5. Descripción de la Empresa.....	29

2.3. Marco Conceptual	29
2.3.1. <i>Definición de financiamiento</i>	29
2.3.2. <i>Definiciones de empresa</i>	30
2.3.3. <i>Definición de Micro y Pequeñas empresas.</i>	30
2.3.4. <i>Definición del sector servicio</i>	30
4.1. El tipo de investigación	32
4.2. Población y Muestra	32
4.2.1. Población.....	32
4.2.2. Muestra.....	32
4.3. Definición y operacionalización de variables.....	32
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	34
4.4.1. Técnicas.....	34
4.4.2. Instrumentos	34
4.5. Plan de análisis	34
4.6. Matriz de consistencia	35
4.7. Principios éticos.....	35
5.1. Resultados.....	38
5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1.	38
5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2.	40
5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3	42
VIII. Referencias Bibliográficas	49
Anexo 3: Instrumento de recolección de datos	60
Anexo 4: Fichas bibliográficas	69
Anexo 5: Consentimiento informado.....	70
Anexo 6: Matriz de consistencia.....	72

I. Introducción

En España seis de cada diez empresas no llegan a los cinco años de supervivencia en la sociedad, y que con los datos obtenidos del INE manifiesta que, España es un país con una tasa menor de supervivencia en Europa. Y que el 94% de las empresas son microempresas, lo cual conlleva a que el tamaño sea un factor determinante para la duración de estas. Así mismo indica que el acceso a la financiación es un problema para estas; ya que, al solicitar un financiamiento tendrían serias dificultades de morosidad, por tanto, el 56% de las pymes que necesita de financiamiento externo tiene una gran dificultad para poder obtenerla, siendo la razón principal la imposibilidad de presentar garantías que puedan demostrar que pueden hacer frente a las cuotas del crédito **Hervás (2019)**.

El coronavirus deteriora con rapidez la economía de Japón, y empresas que cuentan con escasos ahorros se preocupan por su financiamiento. Para ello el gobierno central y locales ofrecen ayuda de financiamiento. Ya que, por la misma situación, la demanda de financiamiento es alta. Se dice que en el distrito de Tokiota de OTA, considera que es una prioridad el apoyo para las pequeñas y medianas empresas, es por eso que se da una serie de préstamos especiales con una tasa de interés de cero ya que, el mismo distrito es a quien se encarga de suministrar todos los intereses **Mochida (2020)**.

A pesar de que los programas Rectiva Perú y FAE MYPE hayan beneficiado a muchas MYPES aún existen miles de micro y pequeñas empresas que necesitan apoyo para su reactivación, las empresas que reciben financiamiento, para su capital de trabajo, a tasas de interés bajas y con un periodo de gracia hasta de un año; pero que la mayoría de empresas que están registradas en SUNAT, no lo han recibido y la gran

mayoría de ellas son micro y pequeñas empresas esto se debe a que no cumplen con los requisitos exigidos ya sea de calificación crediticia o deudas tributarias. **Belletich (2020)**

La bancarrota es el panorama más cercano para las Mypes que, en estos tiempos de pandemia no han podido lograr obtener liquidez del programa Reactiva Perú, y estas por desesperación recurren a prestamistas informales, los cuales son ofertas irregulares y riesgosas de dinero, ya que los cobros son diarios y con tasas de interés muy elevada, esto sucede particularmente en ciudades de la sierra como Cajamarca y Juliaca. **Salazar (2020)**

El crecimiento de las Mypes tiene que ver con una adecuada administración financiera, ya que constituye a uno de sus principales retos. La falta de preparación en estos aspectos, unida al nivel de informalidad de sus operaciones, genera que no cuenten con respaldo suficiente para sus operaciones financieras. **Avolio et al. (2017)**

Las micro y pequeñas empresas del distrito de Yarinacocha consideran que sus empresas necesitan de financiamiento, contando con patrimonio suficiente para ser usada como garantía, no conocen los tipos de financiamiento, en su mayoría se autofinancian, cuando acuden a gestionar, crédito les exigen su constancia de posesión de su predio, consideran que el sistema financiero en el país no les proporcionan facilidades, perdieron utilidad por no acceder a financiamiento y precisan que su empresa ha obtenido ganancia en estos últimos años. **Águila et al. (2019)**

En Chimbote hay un gran número de Mypes en los diferentes sectores ya sea de servicio, comercio o producción, algunas de estas Mypes desaparecen en un corto tiempo de su creación mientras otras permanecen y logran desarrollarse en el mercado, pero se desconoce el motivo de este acontecimiento, se considera que existen muchos

factores ya sea la formalización, el financiamiento, la capacitación, la competitividad y la rentabilidad en las MYPES, y por el desconocimiento que los representantes tienen de estos no lo utilizan adecuadamente. **Centurion (2016)**

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TAXI EJECUTIVO CHIMBOTE K & A E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TAXI EJECUTIVO CHIMBOTE K & A E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2020.

Para conseguir el objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Caracterizar el financiamiento de la Empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2020.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2020.

El presente trabajo de investigación se justificó porque es de suma importancia ya que, permitió conocer de forma objetiva y concreta sobre la caracterización del financiamiento que las MYPES utilizan para el crecimiento y desarrollo de sus negocios, brindando así información financiera y de esta manera esta investigación fue

útil para el fortalecimiento y motivación para que siga creciendo como empresa ya que podrán tener una mejor toma de decisiones al momento de elegir un posible financiamiento. Personalmente esta investigación me permitió involucrarme en ella y de esa manera ampliar mis conocimientos y desarrollar nuevas habilidades, generando actitudes positivas hacia la investigación y que a largo tiempo nos va a servir en nuestro desarrollo como profesionales.

Para este trabajo de investigación se utilizó una metodología de tipo cualitativa, con un nivel de investigación descriptiva. El diseño que se utilizó en el proyecto de investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La población de la investigación fue indeterminada y se trabajó como muestra a la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L. Se utilizó la técnica de revisión bibliográfica, la entrevista y su instrumento se usó las fichas bibliográficas con el uso de Mendeley, así como el cuestionario.

Como resultados los autores manifiestan que recurren al financiamiento de terceros (externo), siendo su principal fuente de financiamiento del sistema bancario formal, ya que les otorgan mayor facilidad de pago con una baja tasa de interés.

En conclusión, mediante un cuestionario al gerente de la empresa de estudio se determina que utiliza su propio capital ya que no opta por el financiamiento externo, esto se debe a que por el momento no tienen esa necesidad, y también indica que los intereses son demasiados altos.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algunos autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Cume (2019) en su tesis titulada: “Factores que inciden en el acceso al Financiamiento de las Pymes de la ciudad de Guayaquil”, cuyo objetivo general fue: “Determinar los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes en la ciudad de Guayaquil”. La metodología que uso fue de carácter exploratorio y de naturaleza mixta cualitativa y cuantitativa, llegando a la conclusión que son muchos los inconvenientes que tienen las Pymes al recurrir a la banca a solicitar un crédito.

Barrera (2017) en su tesis titulada “Opciones de Financiamiento para Pymes del sector servicios en el DMQ”, cuyo objetivo general fue “Analizar los sistemas de financiamiento de una muestra de las Pymes del sector servicios del cantón Quito y las opciones que las mismas tienen en el mercado de valores”, La metodología que uso en su investigación es de estudios exploratorios y descriptivos, utilizando conceptos del libro de Metodología de la investigación, llegando a la conclusión de que toda alternativa de financiamiento es buena, según las diferentes necesidades de los negocios se puede utilizar varias de ellas y no depender únicamente de una alternativa, sin embargo gran parte de los negocios

conocen y utilizan las instituciones financieras como medio de financiamiento, a pesar de las altas tasas de interés y las garantías solicitadas.

2.1.2. Nacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Ancash que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Ortiz (2019) en su tesis titulada “Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Auto Expres Diale E.I.R.L – Cajamarca, 2017”. Tuvo como objetivo general describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Auto Expres Diale E.I.R.L –Cajamarca, 2017. Su investigación fue de diseño no experimental, cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó técnicas de la revisión bibliográfica y una entrevista a profundidad, y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, concluyó que el financiamiento de las MYPE en general y de la MYPE del caso de estudios, es propio y de terceros, de corto plazo y utilizado como capital de trabajo.

Cortijo (2017) 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. Su tipo de investigación es cualitativo, de nivel descriptivo y diseño de la investigación fue no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Llego a la conclusión de que el financiamiento si influye positivamente en la utilidad de las empresas, los intereses fueron muy altos y a corto plazo por los bancos, y lo usan para la compra de activos fijos para las empresas.

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. Su tipo de investigación fue descriptiva. Para la obtención de información se recaudaron las siguientes herramientas: Fichas bibliográficas, un cuestionario pertinente de 21 preguntas cerradas. Concluye que la empresa de transportes solicitó financiamiento a la entidad bancaria BCP quien 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.

Jara (2019) En su tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de Transporte Pampamarca Express S.R.L. – Tingo María, 2017. Tuvo como objetivo general determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de

Transporte Pampamarca Express S.R.L. – Tingo María, 2017. Uso una metodología cualitativa con diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental y del caso, para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Concluye que la empresa de Transporte Pampamarca Express S.R.L., solicitó el financiamiento externo de la entidad financiera no bancaria Crediscotia un monto de 30,000, con una tasa de interés del 27,66% para la compra de activo, el mismo que fue financiado a un corto plazo.

2.1.3. Regionales

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Región de Ancash, menos en la ciudad de Chimbote, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Olivera (2019) 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. Para el recojo de la información utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas al representante legal de la empresa. Concluyendo que el financiamiento mejora positivamente la rentabilidad de las Mypes, ya que le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de

forma estable y eficiente; como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico del País.

Perez (2020) en su tesis titulada Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de Transporte de carga “MiCarga S.A.C.” – Huarmey, 2019. 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 “Micarga S.A.C.” – Huarmey, 2019. Su metodología fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, para el recojo de información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, y un cuestionario de preguntas cerradas al Gerente de la empresa a través de la técnica de la entrevista. Concluye que tanto a nivel nacional y la empresa en estudio, obtienen financiamiento de terceros, de la banca formal, a corto plazo, con una tasa de interés del 20% anual, invertido en capital de trabajo y activo fijo, logrando un desarrollo y crecimiento eficiente en el mercado.

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. Para el recojo de su información utilizo la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Concluye que la empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, banca formal (Banco BCP) y

entidades financieras (caja Trujillo), ambas le otorgan mayores facilidades de crédito y los créditos obtenidos fueron con los montos solicitados a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo y activos fijos, la tasa de interés fue del 2% mensual.

Angeles (2017) en su tesis titulada caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Transportes y comercial Krisma E.I.R.L., Casma, 2016. Tuvo como objetivo general determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Empresa de Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., Casma, 2017. Uso una metodología cualitativa con diseño no experimental, descriptivo bibliográfico documental y aplicando técnicas como revisión bibliográfica, entrevista y comparación e instrumentos como fichas bibliográficas y cuestionario. Concluye que las empresas financian con capital de terceros, en la entidad que recurren algunas son solicitadas a la banca formal y a las entidades financieras, obteniendo diferencias en las tasas de interés y en el plazo del crédito del financiamiento solicitado: el crédito obtenido se invirtió en diferentes fines.

2.1.4. Locales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Chimbote, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

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. Su investigación fue de diseño no experimental – descriptivo, de enfoque cualitativo, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y una entrevista personal al gerente de la empresa del caso a través de la técnica de la encuesta y entrevista. Concluye que la empresa cuenta con financiamientos propios y no de un sistema bancario.

Mendiz (2019) en su tesis titulada Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Transporte Platinum E.I.R.L. – Chimbote, 2017. Tuvo como objetivo general describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Transporte Platinum E.I.R.L” de Chimbote – 2017. Su investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información utilizó un cuestionario. Concluye que la empresa de estudio y las Mypes del Perú en su gran mayoría recurren al financiamiento externo, el cual es invertido para generar las ganancias a futuro y poder expandir la empresa hacia un futuro mejor con eficiencia y esfuerzo.

Espinoza (2019) en su tesis titulada “Propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso Transportes Mendoza” de Chimbote, 2018. Tuvo como objetivo general determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de

Chimbote, 2018. Su diseño de investigación fue no experimental – descriptivo bibliográfico, documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Concluye que la empresa si tuvo acceso a financiamiento externo de entidades bancarias, en el caso de la empresa en estudio a créditos financieros buscando la tasa mínima de interés, y a corto plazo.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

Martinez et al. (2017) Determinan que las teorías modernas sobre la estructura de capital de la empresa comenzaron con los desarrollos de Modigliani y Miller (1958), ellos consideran que el costo del capital y el valor de la empresa son totalmente independientes de la composición de la estructura de capital. Esto quiere decir que no hay una estructura de Capital Óptima e implícitamente asumen que las decisiones de financiación no afectan las decisiones operativas y de inversión.

2.2.1.1. Fuentes de financiamiento.

2.2.1.1.1. Internas. Trenza (2018) determina que los recursos financieros o autofinanciación, son todos aquellos recursos que ha generado la empresa en el desarrollo de su actividad. Existen dos tipos:

La autofinanciación de mantenimiento, que son los beneficios que se retienen en la empresa para poder mantener la capacidad productiva.

La autofinanciación de enriquecimiento, estos beneficios son retenidos para reinvertir en nuevas inversiones y ampliaciones que ayudan a crecer la empresa.

2.2.1.1.2. *Externas*. **Trenza (2018)** continúa que son aquellos que no han sido generados por la propia actividad de la empresa, y pueden ser propios y ajenos: los propios son recursos financieros aportados por los socios o propietarios; los ajenos son recursos financieros aportados por personas físicas o jurídicas distintas a los propietarios.

2.2.1.2. *Sistema Financiero*. El sistema financiero de un país es el conjunto de instituciones, medios y mercados cuyo fin es canalizar el ahorro de las unidades económicas con superávit de recursos “ahorradores” hacia aquellas unidades con déficit “inversores” **Castillo (2018)**.

2.2.1.2.1. *Intermediarios financieros bancarios* **García (2017)** sostiene que son aquellos que tiene la capacidad de crear dinero, y para ello se paga intereses determinados por el dinero que invierte un *agente* y cobra intereses más altos al que le presta dinero, la diferencia restante es su forma en la que crea dinero, se tienen a los Bancos privados, las cajas de ahorro y las cooperativas de crédito.

2.2.1.2.2. *Intermediarios financieros no bancarios* **García (2017)** para este tipo de intermediarios no tienen la capacidad de ofrecer productos financieros, también crean dinero, pero tienen una función que consiste en facilitar la negociación de valores como los de renta fija o en renta variable. Se puede decir que emiten activos que no son dinero, tenemos a las compañías aseguradoras, los Fondos de pensiones o mutualidades, sociedades de inversión mobiliaria, Fondos de inversión, sociedades de crédito hipotecario, entidades de leasing, entidades de factoring, sociedades mediadoras del mercado de dinero, sociedades de garantía recíproca, Instituto de crédito oficial (ICO) y la bolsa de valores.

2.2.1.3. Costo del financiamiento. Durán (2017) determina que el costo de la financiación es el precio del dinero que se obtiene, ya sea de los socios, de las instituciones bancarias, de administraciones públicas, proveedores; para el caso de los socios, el costo de la financiación son los dividendos que se pagan anualmente a cada socio, en el caso de las instituciones bancarias son los intereses calculados con base en la tasa de interés y tiempo pactados al momento de contratar la financiación.

2.2.1.4. Plazos del financiamiento. Se sabe que el Financiamiento es muy importante para las empresas porque le permite cumplir con sus metas operativas y de crecimiento, para ello se debe tomar la decisión de financiación correcta según sus objetivos a corto y largo plazo.

2.2.1.4.1. Corto plazo. Determina que el financiamiento a corto plazo es un préstamo que se le otorga a una empresa durante un periodo de tiempo obviamente corto, el cual puede ser de un par de meses, las ventajas de este tipo de financiamiento es que incluye bajos costos de devolución de dinero.

2.2.1.4.2. Largo plazo. Vásquez (2019) señala que la financiación a largo plazo se refiere a que su cumplimiento se encuentra por encima de los cinco años y su culminación se especifica en el contrato que se realice, y que debe existir una garantía que permita realizar el trámite del préstamo requerido, y que el beneficio que tiene una empresa con esta financiación es la posibilidad de obtener una cantidad mayor de dinero.

2.2.1.5. Uso del financiamiento. De acuerdo con Westreicher (2020) Señala que el financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de

bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones. Por ejemplo; al presupuesto de una obra o proyecto, igualmente, puede servir para pagar a proveedores o empleados.

2.2.2. Teoría de Empresa

Para **Navarrete (2017)** es muy conveniente mencionar tres teorías de empresa:

- ✓ La visión neoclásica que según señaló George J. Stigler un sistema de empresa puede explicarse de la siguiente manera: los propietarios de los servicios productivos venden sus servicios a los hombres de empresa a cambio de dinero, que gastan a su vez, en comprar lo que éstos producen.
- ✓ La visión Coasiana (o la de los costos de transacción) en 1937, Ronald COASE, en su ensayo denominado The Nature of the Firm, indica que la razón principal de la conveniencia del establecimiento de una empresa parecería ser la existencia de un costo en el uso del mecanismo de precios.
- ✓ Al respecto Hansmann y Kraakman, nos dicen que el análisis económico del derecho ha tenido un fuerte y particular impacto en el derecho de las organizaciones en general. Bajo dicha perspectiva la empresa es un conjunto o nexo de contratos.

2.2.2.1. Clasificación de una empresa.

De acuerdo **Peña (2020)** con manifiesta que: “La clasificación empresarial más habitual para establecer una tipología de empresas es: su forma jurídica, su tamaño, su capital, su sector económico y su actividad” (párrafo 3).

2.2.2.2. Funciones de una empresa.

De acuerdo con **Martín (2019)** que habla sobre la teoría de Fayol quien destaca que toda organización debe cumplir con una serie de funciones básicas:

- Funciones técnicas. Son funciones empresariales y primordiales de la empresa, ligadas a la producción de bienes y servicios, como las funciones productivas.
- Funciones comerciales. Éstas se enfocan en las actividades de compra, venta e intercambio.
- Funciones financieras. Ésta función implica la búsqueda y la gestión de capital, donde el administrador juega un papel fundamental, ya que controla toda la economía de la empresa, evitando actos imprudentes de uso de capital.
- Funciones de seguridad. Esta función hace referencia al bienestar de la organización y de los trabajadores, teniendo en cuenta la seguridad tanto industrial como personal, de higiene, entre otros.
- Funciones contables. Se enfocan en todo lo relacionado a los costos, inventarios, y estadísticas empresariales. Trata de llevar un buen control de los recursos y de informar constantemente de cada estado financiero y de las operaciones que se van realizando.
- Funciones administrativas. Se encargan de la regulación, integración y control de las cinco funciones anteriores.

2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas empresas

2.2.3.1. Ley Mype N° 28015: ley de creación. El **Congreso de la República del Perú (2003)** promulgo la Ley N° 28015, que promueve la competitividad, formalización y desarrollo de las MYPES con el fin de incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto

Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria.

2.2.3.2. Modificatoria N° 30056 de la ley Mype. El **Congreso de la República del Perú (2013)** promulgó la Ley N° 30056 en julio de 2013 la cual modificó la Ley N° 28015 en el artículo N° 3, quedando así las características para la Microempresa de uno hasta diez trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades Impositivas Tributarias (UIT), para la Pequeña empresa de uno hasta cien trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

2.2.3.3. Características de las Mypes. Para el **Congreso de la República del Perú (2013)** en la Ley N° 30056 las microempresas son aquellas que sus ventas anuales son hasta el monto máximo de 150 (UIT), las pequeñas empresas son las que sus ventas anuales son superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 (UIT); las medianas empresas son las que sus ventas anuales son superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 (UIT).

2.2.3.4. Beneficios de la Ley MYPE.

Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través de la Plataforma de Constitución de Empresas SID-SUNARP; pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales. Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales. Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT. Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado.

SUNAT (2018)

2.2.3.5. Registro de la REMYPE.

2.2.3.5.1. Requisitos.

Para poder inscribirse en la REMYPE tiene que tener el RUC vigente, tener el Usuario y Clave SOL, tener como mínimo un trabajador y no pertenecer al rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar.

2.2.3.5.2. Pasos.

Para inscribirse en la REMYPE, como primer paso se debe ingresar a la página web del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo: <http://www.trabajo.gob.pe> en el link “Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa – REMYPE”; como segundo paso, se abrirá una ventana, en el que se debe ingresar el RUC, Usuario y Clave Sol; como tercer paso, se abrirá una pantalla de color azul, y se debe dar click en el “Módulo de Registro de la MYPE”; por último se llenará la solicitud virtual con los datos correspondientes a la empresa y al (los) trabajador (es), solicitud que consta de 3 pasos: Registro de la Empresa, Registro de trabajadores y Fin del registro.

2.2.4. Teoría de Sector servicio.

Gallegos (2019) señala que los servicios tienen el concepto de sector terciario y proviene de los años treinta, cuando se planteó la primera gran crisis del capitalismo y resultaba conveniente desagregar las actividades económicas en tres conjuntos de distintos comportamientos en cuanto a evolución de empleo.

2.2.4.1. Características del sector servicio

Según **Jileana (2020)** indica algunas características que distinguen al sector terciario de los otros sectores son:

- Es prestador de servicios, no explota o extrae las riquezas de la naturaleza ni las transforma en productos.
- Propulsa la economía de un país, atiende a la ciudadanía y mejora su calidad de vida.
- Favorece las actividades productivas. Asimismo, la distribución de productos incrementa el PIB y la sana competencia entre las empresas de cada uno de los sectores de la economía.
- Es heterogéneo por la variedad de actividades que implica y lo componen.
- Su producto es un bien inmaterial e imposible de almacenar.
- Siempre está orientado y cercano a los consumidores o población en general.
- Trabaja directamente con el capital o talento humano.
- Su función es pública, por lo que debe vigilar el estricto cumplimiento de la normativa legal vigente.
- Es el sector encargado de cuidar el bienestar de las personas. (párrafo 25)

2.2.5. Descripción de la Empresa

La empresa que lleva por nombre Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L. que tiene como representante legal al señor Flores Saucedo, Lisandro Brian, está inscrita en la SUNAT con RUC 20604155062 con domicilio fiscal P.J 3 de octubre Mz K Lote 16 Dpto 202, Distrito de Nuevo Chimbote, se dedica a las actividades de servicios vinculadas al transporte terrestre, inicio sus actividades el 04 de febrero del año 2019.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Definición de financiamiento

Según **Raffino (2020)** afirma que: “El financiamiento es el proceso de viabilizar y mantener en marcha un proyecto, negocio o emprendimiento específico, mediante la asignación de recursos capitales (dinero o crédito) para el mismo” (párrafo 1).

2.3.2. Definiciones de empresa

Una empresa es una organización de personas y recursos que buscan la consecución de un beneficio económico con el desarrollo de una actividad en particular. Esta unidad productiva puede contar con una sola persona y debe buscar el lucro y alcanzar una serie de objetivos marcados en su formación **Sánchez (2015)**.

2.3.3. Definición de Micro y Pequeñas empresas.

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios **SUNAT (2020)**.

2.3.4. Definición del sector servicio

“El sector terciario o sector servicios está constituido por todas las actividades económicas cuyo propósito es la producción de los servicios que demanda la población. Por esta razón también se conoce como sector servicios” **Caballero (2016)**.

III. Hipótesis

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

Según **Espinosa (2018)** determina que:

“Las hipótesis se formulan en base a hechos o conocimientos que constituyen sus datos o premisas. Los datos son descripciones de la realidad, no obstante ser su papel en el conocimiento sustancialmente diferente al de las hipótesis” (p. 135).

IV. Metodología

4.1. El tipo de investigación

El tipo de investigación fue de tipo cualitativa, con nivel descriptivo y de estudio de caso. Además, contó con un diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Ya que se usaron herramientas estadísticas para la recolección de datos y la presentación de los resultados.

La investigación fue no experimental porque solo se observó la variable para así describirla y no manipular la información obtenida. Fue descriptiva porque describió las características más importantes del tema, como su variable.

Fue bibliográfico, porque se hizo uso de la recopilación de datos bibliográficos para realizar los antecedentes. Asimismo, fue documental porque se usaron fuentes de información de documentos oficiales a través de la lectura.

Finalmente, fue de caso porque se estudió e investigó una sola empresa para realizar la presente investigación.

4.2. Población y Muestra

4.2.1. Población 2

La población de la investigación fue indeterminada, porque estuvo constituida por las micro y pequeñas empresas del Perú del sector servicio.

4.2.2. Muestra

Como muestra se estudió a la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L, del sector servicio.

4.3. Definición y operacionalización de variables

OPERACIONALIZACION DE LA VARIABLE				
VARIABLE	DEFINICION	INDICADOR	DIMENSIÓN	MEDICIÓN
Financiamiento	El financiamiento son los recursos económicos financieros necesarios para realizar una actividad económica, con la característica principal que habitualmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.	Financiamiento interno.	¿Solicito crédito para su empresa?	Si () NO () Si () NO ()
			¿Recibió el crédito solicitado para su Empresa?	Si () NO () Si () NO ()
			¿Tuvo dificultades para obtener financiamiento?	Si () NO ()
			¿El crédito fue a corto plazo?	Si () NO ()
			¿Recibió el crédito solicitado para su empresa?	Si () NO () Si () NO ()
			¿Tiene pensado solicitar nuevamente crédito?	Si () NO ()
			¿Tardo mucho tiempo en aprobarse su crédito?	
		Financiamiento Externo.	¿Recibio el crédito solicitado para su Empresa?	
			¿Está conforme con la tasa de interés pagada?	
			¿Ud. Cree que el préstamo obtenido ayuda a que su Empresa pueda abrirse a nuevos mercados?	

Fuente: Elaboración propia.

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para el recojo de información se usó la técnica de revisión bibliográfica para obtener los resultados del objetivo específico N°1, la entrevista para obtener los resultados del objetivo específico N°2, se realizó un análisis comparativo para obtener los resultados del objetivo N°3.

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de la información se usó como instrumento las fichas bibliográficas con el uso del aplicativo Mendeley y la aplicación de un cuestionario.

4.5. Plan de análisis

Para llegar a los resultados del objetivo específico N°1, se utilizará la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas, continuamente estos resultados serán descritos en el cuadro N° 01 de la investigación. Para realizar el análisis de resultados, se tendrá que observar el cuadro N° 01 con el fin de agrupar los resultados de los autores de cada antecedente similar. Finalmente, todos los resultados serán comparados y explicados bajo las bases teóricas y el marco conceptual adecuados.

Para lograr los resultados del objetivo específico N° 2, se usará como técnica la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas abiertas y cerradas, el cual se va aplicar al representante legal de la empresa del caso de estudio, los resultados serán descritos en el cuadro N° 02 de la investigación. Para realizar el análisis de resultados se hará una comparación de los resultados del

cuestionario; estos resultados serán comparados y explicados bajo las bases teóricas y el marco conceptual adecuados.

Para llegar a los resultados del objetivo específico N° 3, se empleará el uso de la técnica del análisis comparativo y como instrumento los cuadros N° 01 y N° 02 de la investigación; estos resultados van a ser descritos en el cuadro N° 03 de la investigación. Para poder hacer el análisis de resultados, se explicará en base a las bases teóricas y el marco conceptual adecuados, las coincidencias y no coincidencias de los resultados del objetivo específico.

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo N° 06

4.7. Principios éticos

Según la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote (2021) indica que los principios éticos que rigen la actividad de investigación son:

- a) Protección a las personas: El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad
- b) Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan 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 consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el Proyecto.

- c) **Beneficencia no maleficencia:** Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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.
- d) **Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad:** Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.
- e) **Justicia:** El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.
- f) **Integridad científica:** El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación;

evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados (pp. 2-4).

V. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1.

Describir las características del financiamiento en las micro y/o pequeñas empresas del sector servicios del Perú.

Tabla N° 01

Resultados de los antecedentes

Autores	Resultados
Ortiz (2019)	Sostiene que, la empresa en estudio financia sus actividades de servicios que ofrece, con recursos financieros propios y de terceros, siendo del sistema bancario y del sistema no bancario formal, los mismos que son de corto plazo y de largo plazo, la tasa de interés que pagan por los préstamos recibidos es del 3.5 % mensual, la cual es relativamente alta; asimismo, quien les proporciona mayores facilidades en el financiamiento es el sistema no bancario formal y que el financiamiento recibido es invertido en capital de trabajo y en activo fijo.
(Cortijo, 2017)	Determina que, por medio de la aplicación de un cuestionario la empresa obtiene financiamiento para la compra de activo fijo, lo cual incrementa su utilidad, su principal fuente de financiamiento son las empresas bancarias, que tiene bajas tasas de interés, razón por la cual acuerda amortizar a largo plazo.
(Quispe, 2019)	Establece 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.
(Jara, 2019)	Describe que, la empresa de Transporte Pampamarca Express S.R.L., solicitó el financiamiento externo de la entidad financiera no bancaria Crediscotia un monto de s/.30,000.00, con una tasa de interés del 27.66% para la compra de activo, el mismo que fue financiado a un corto plazo.
(Olivera, 2019)	Manifiesta que, La empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, banca formal (Banco Scotiabank) y entidades financieras (Caja Piura), ambas le otorgan mayores facilidades

	de crédito y los créditos obtenidos fueron con los montos solicitados y a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo, activos fijos y programas de capacitación al personal, la tasa de interés fue del 1.22 % mensual.
(Perez, 2020)	Establece que, la empresa de caso de estudio, accedió al financiamiento de terceros de una entidad bancaria, crédito a corto plazo (12 meses), tasa de interés del 20% anual, la inversión fue para capital de trabajo y activos fijos (mantenimiento y mejoras), aumento sus ingresos y mejoras del activo fijo
(Salazar, 2018)	Indica que, la empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, banca formal (Banco BCP) y entidades financieras (Caja Trujillo), ambas le otorgan mayores facilidades de crédito y los créditos obtenidos fueron con los montos solicitados a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo y activos fijos, la tasa de interés fue del 2 % mensual.
(Angeles, 2017)	Menciona que, la empresa del caso de estudio la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., tuvo acceso a un financiamiento de la banca formal, siendo este el Banco del Crédito del Perú, solicitando el crédito en un largo plazo, obteniendo una tasa de interés entre el 11 al 20%, invirtiéndose para la adquisición de activos fijos.
(Vásquez, 2019)	Argumenta que, se pudo observar que la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A 2018, su financiamiento es propio, ya que las entidades no le otorga facilidad de créditos y monto solicitado.
(Mendiz, 2019)	Describe que, la empresa del caso “Transporte Platinum E.I.R.L.” fue constituida con el propósito de obtener ganancia, su actividad económica recibió financiamiento a través de fuentes externas (sistema financiero) e internas (capital propio), financiamiento recibido fue por el Banco de Crédito del Perú con un largo plazo de pago y fue utilizado para la compra de activos propios al giro de la empresa.
(Espinoza, 2019)	Describe que, los resultados obtenidos en la empresa de investigación fueron: que la empresa si tuvo acceso a financiamiento externo de entidades bancarias, en el caso de la empresa en estudio a créditos financieros buscando la tasa mínima de interés, y a corto plazo.

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

5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2.

Caracterizar el financiamiento de la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K

& A E.I.R.L– Nuevo Chimbote, 2020.

Tabla N° 02

Resultados del cuestionario

I. Referente al representante legal	
Nombres y apellidos del representante legal: <u>Brian Lisandro Flores Saucedo</u>	
1.1.	Edad del representante legal: <u>25 años</u>
1.2.	Grado de instrucción académica y profesión: <u>Estudiante Universitario</u>
1.4	Estado civil. a) Soltero (X) b) Casado () c) Divorciado () d) Conviviente ()
1.5	Experiencia empresarial a) De 1 a 5 años (X) b) De 5 a 10 años () c) De 10 años a más ()
II. Referente a las características de la empresa.	
2.1	Tamaño de la empresa a) Pequeña empresa () b) Microempresa (X)
2.2	Número de trabajadores: a) De 1 a 5 () b) De 5 a 10 () c) De 10 a más (X)
2.3	Permanencia en el sector: a) De 1 a 5 años (X) b) De 5 a 10 años () c) De 10 años a más ()
III. Referente al financiamiento	
3.1	¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa? a) Si () b) No (X)
3.2	¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido? a) Propio (X) b) Externo ()
3.3	¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento? a) Sistema bancario () b) Sistema no bancario () c) Sistema informal () d) Recursos financieros propios ()

3.4	¿Cuál fue el monto promedio de crédito solicitado? a) De 1,000 a 5,000 () b) De 5,000 a 10,000 () c) De 10,000 a más (X)
3.5	¿Cuál fue la tasa de interés que se pagó? a) Tasa mensual (X) b) Tasa anual ()
3.6	¿Cuál fue la entidad bancaria donde se solicitó el préstamo? a) BBVA () b) Scotiabank () c) BCP () d) Banco de la Nación () e) Otros (X)
3.7	¿A qué plazo se generó el financiamiento? a) Corto plazo (X) b) Mediano plazo () c) Largo plazo ()
3.8	¿Utiliza financiamiento de otro tipo? a) Financiamiento tipo factoring () b) Financiamiento tipo leasing () c) Otros (X)
3.9	¿En que se empleó el financiamiento obtenido? a) Capital de trabajo (X) b) Mejoramiento de la infraestructura () c) Compra de activos fijos () d) Pagos de impuesto () e) Otros ()
3.10.	¿Cuáles fueron los requisitos solicitados por la entidad bancaria? Respuesta: DNI (titular y avala), Constitución de la empresa, Ficha RUC, recibo de luz, PDT.

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa en estudio.

5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2020.

Tabla N° 03

Resultados del análisis comparativo

ELEMENTO DE COMPARACIÓN	RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO N° 1	RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO N° 2	RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO N° 3
Fuentes de financiamiento	La mayoría de los autores, determinan que, el financiamiento obtenido por las empresas fue financiamiento de terceros y/o externos.	La empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L. afirma que, cuenta con financiamiento propio.	No Coinciden
Sistema financiero	La mayoría de los autores, indican que, adquirieron financiamiento del sistema bancario.	La empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L. sostiene que, cuenta con recursos financieros propios.	No Coinciden
Tasa de interés	La mayoría de los autores, mencionan que, la tasa de interés por el crédito que adquirieron fue mensual	La empresa en estudio hace referencia que en caso de financiamiento lo solicitara con una tasa de interés mensual.	Sí Coinciden
Plazo de crédito solicitado	La mayoría de los autores afirman que, el plazo por el crédito que tuvieron fue a largo plazo.	La empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L señala que en caso de solicitar financiamiento sería a corto plazo.	No Coinciden

Destino del financiamiento	La mayoría de los autores, explican que, el crédito solicitado fue para inversión en capital y en compra de activos fijos.	La empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L manifiesta que si solicita financiamiento lo invertiría en capital de trabajo.	No Coinciden
----------------------------	--	---	--------------

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados del objetivo específico N° 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico N° 1.

Describir las características del financiamiento en las micro y/o pequeñas empresas del sector servicios del Perú.

(Ortiz, 2019), (Olivera, 2019) y (Salazar, 2018) describen que las mypes recurren a los dos sistemas financieros ya que ambas les otorgan mayores facilidades de créditos, los mismos que fueron a largo plazo y con tasa de interés mensual de 3.5%, 1.22% y del 2% respectivamente, coinciden en que el financiamiento obtenido lo usan para capital de trabajo y en activo fijo. Para los autores (Cortijo, 2017), (Quispe, 2019), (Perez, 2020), (Angeles, 2017), (Mendiz, 2019) y (Espinoza, 2019) la principal fuente de financiamiento es del sistema bancario y la mayoría son a largo plazo e invertidos para capital de trabajo y en activo fijo. En cambio para (Jara, 2019) indica que la empresa de estudio prefiere optar por el financiamiento externo siendo esta la entidad financiera no bancaria Crediscotia el importe del financiamiento fue por el monto de s/. 30,000.00 a corto plazo el mismo que fue utilizado para la compra de activo. Por otro lado (Vásquez, 2019) nos dice que la empresa en su estudio solo uso financiamiento propio ya que esta indica que las entidades no le otorgan facilidades de crédito.

5.2.2. Respecto al objetivo específico N° 2.

Caracterizar el financiamiento de la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L– Nuevo Chimbote, 2020.

Para este trabajo de investigación se aplicó un cuestionario de preguntas al gerente general y con los resultados obtenidos podemos afirmar que esta empresa solo uso financiamiento interno (propio), pero que no descarta la posibilidad de solicitar un crédito bancario el cual sería de S/.10,000.00 a más, este sería a una tasa de interés mensual, el cual lo usaría para más capital de trabajo y sería devuelto en un máximo de un año es decir a corto plazo.

5.2.3. Respecto al objetivo específico N° 3.

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y/o pequeñas empresas del Perú y de la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2020

Forma de financiamiento

Para las forma de financiamiento los autores (Ortiz, 2019), (Cortijo, 2017), (Quispe, 2019), (Jara, 2019), (Olivera, 2019), (Perez, 2020), (Salazar, 2018), (Angeles, 2017), (Mendiz, 2019) y (Espinoza, 2019), determinan que las Mypes recurren a financiamiento de terceros y/o externos estos no coinciden con la empresa en estudio ya que esta solo usa financiamiento interno (propio).

Sistema del financiamiento

Para los autores (Ortiz, 2019), (Cortijo, 2017), (Quispe, 2019), (Olivera, 2019), (Perez, 2020), (Salazar, 2018), (Angeles, 2017), (Mendiz, 2019) y (Espinoza, 2019) indican que, adquirieron financiamiento del sistema bancario, estos datos no coinciden con la empresa en estudio ya que no ha requerido de un financiamiento.

Tasa de interés

Respecto a la tasa de interés los autores (Ortiz, 2019), (Quispe, 2019), (Olivera, 2019) y (Salazar, 2018), mencionan que, la tasa de interés por el crédito que adquirieron fue mensual, esto coincide con la empresa en estudio ya que en el caso que requiera de un financiamiento la tasa que elegiría sería mensual.

Plazo de crédito solicitado

Para los autores (Cortijo, 2017), (Quispe, 2019), (Olivera, 2019), (Salazar, 2018), (Angeles, 2017) y (Mendiz, 2019) afirman que, el plazo por el crédito que tuvieron fue a largo plazo, esto no coincide con la empresa en estudio ya que en el caso de que requiera financiamiento optaría por crédito a corto plazo.

Destino del financiamiento

Los autores (Ortiz, 2019), (Olivera, 2019), (Perez, 2020), (Salazar, 2018) y (Mendiz, 2019) explican que, el crédito solicitado fue para inversión en capital y en compra de activos fijos, esto no coincide con la empresa en estudio ya que en el caso de que solicite financiamiento lo usaría para capital de trabajo.

VI. Conclusiones

6.1. Conclusiones

6.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1.

Se concluye que las micro y pequeñas empresas nacionales recurren al financiamiento de terceros (externo), siendo su principal fuente de financiamiento del sistema bancario formal, ya que les otorgan mayor facilidad de pago con una baja tasa de interés y la mayoría son de largo plazo, y de esta manera generan un buen historial crediticio. Los autores revisados concuerdan que los créditos recibidos han sido invertidos en capital de trabajo y en activo fijo.

6.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2.

Del cuestionario aplicado al Gerente de la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L., se ha podido describir las características del financiamiento de la empresa. Concluyendo que la empresa de estudio utiliza su propio capital ya que no opta por el financiamiento externo, esto se debe a que por el momento no tienen esa necesidad, y también indica que los intereses son demasiados altos, pero que no descarta la posibilidad de que en un futuro recurra al uso de financiamiento externo.

6.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3.

En cuanto a la comparación entre los objetivos específicos 1 y 2, se concluye que los elementos de comparación de las empresas de los autores revisados, no coinciden, con la empresa en estudio, ya que las primeras acceden a financiamiento de terceros, a largo plazo y lo invierten en capital de trabajo y en activo fijo, mientras que la empresa en estudio opta por un financiamiento propio, puesto que por el momento no tiene la necesidad de adquirir financiamiento.

6.1.4. Respecto al objetivo general.

En conclusión, las mypes en su mayoría recurren a financiamiento de terceros, los cuales son a largo plazo e invertidos en capital de trabajo y en activo fijo, y solo una minoría como la empresa en estudio a financiamiento propio, ya que indican que los intereses son muy elevados. El financiamiento externo del sistema bancario formal es muy importante para el crecimiento de estos negocios, ya que permite que los microempresarios puedan seguir invirtiendo en ellos y de esta manera puedan generar más ingresos y mejorar su capacidad de desarrollo económico.

VII. Recomendaciones

7.1. Recomendaciones

7.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1.

Se recomienda a las micro y pequeñas empresas nacionales continúen recurriendo al financiamiento de sistema bancario formal ya que este les brinda bajas tasas de interés, y tienen la opción de elegir el plazo de devolución. También se le recomienda los pagos puntuales para que puedan tener un buen historial crediticio y así seguir accediendo a los préstamos que necesiten.

7.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2.

Se le recomienda a la empresa recurrir al financiamiento externo ya que de esta manera va a poder optimizar sus operaciones y de esta manera poder expandirse. También se le recomienda que tome en cuenta una inversión para ampliar sus operaciones y así pueda generar mayores ingresos y mejorar su desarrollo económico con un mayor crecimiento en la empresa. Se le recomienda hacer uso correcto del financiamiento y cumplir con los pagos establecidos para que así

pueda contar con un record crediticio óptimo.

7.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3.

Se le recomienda a las micro y pequeñas empresas nacionales seguir recurriendo el financiamiento del sistema bancario formal y a la empresa Taxi Ejecutivo Chimbote K & A E.I.R.L., optar por este financiamiento, ya que este les puede brindar muchos beneficios como son tasas de interés bajas y diferentes modalidades de crédito, y así generar un historial crediticio óptimo, con la finalidad de que los intereses sean menores, esto generaría que el préstamo sea devuelto en cuotas más pequeñas y con plazos menores.

7.1.4. Respecto al objetivo general.

Se recomienda a las entidades financieras y a los gobiernos brindar asesoría a los microempresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas, ya que con ello tendrán más opciones de cumplir con los requisitos que estas entidades exigen, y así obtener los créditos solicitados con una tasa de interés más adecuada y con un plazo más accesible.

VIII. Referencias Bibliográficas

- Águila, E., Yancovic, V., Zevallos, N., Pastor, J., Manturano, U., & Paima, R. (2019). La informalidad y el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector forestal rubro compra y venta de madera del Distrito de Yarinacocha, 2018. *In Crescendo*, 10(3), 471–486.
<https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/2221/1545>
- Angeles, J. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA TRANSPORTES Y COMERCIAL KRISMA E.I.R.L., CASMA 2016*.
file:///C:/D/CATOLICA
VIII/TALLER_INV/trabajos/local/FINAN_MYPES_EMPSALAZAR_SEPER
AK_KEVEN_ALBERTO.pdf%0D
- Avolio, Beatrice; Mesones, Alfonso; Roca, E. (2017). *Factores que Limitan el Crecimiento de las*. file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/4126-Texto del artículo-15740-1-10-20130120 (5).pdf
- Barrera, A. (2017). OPCIONES DE FINANCIAMIENTO PARA PYMES DEL SECTOR SERVICIOS EN EL DMQ. *Contaduría y Administración*, 62(1), 105–122. <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/12698/1/T-ESPE-053679.pdf>
- Belletich, E. (2020, August 27). “El 73% de las mypes no han podido acceder a financiamiento para su reactivación” - UDEP Hoy.
<https://udep.edu.pe/hoy/2020/08/el-73-de-las-mypes-no-han-podido-acceder-a-financiamiento-para-su-reactivacion/?fbclid=IwAR3JU-dWV3R71OfunfgJjUPZev0WcESAJGoN9xZBkkPexKGqHFkXFwm8ycg>

Caballero, F. (2016, January 24). *Sector terciario o servicios / 2021 / Economipedia*.

<https://economipedia.com/definiciones/sector-terciario-servicios.html>

Castillo, M. del C. (2018). *Análisis del sistema financiero y procedimiento de cálculo*.

<https://books.google.com.pe/books?id=xRqNDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=sistema+financiero&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiVrKeNtdHsAhVWLLkGHfGzBVQ4FBD0ATADegQIBhAC#v=onepage&q=sistema+financiero&f=false>

Centurion, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013. *In Crescendo*, 7(1), 50–63.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5610281>

Chimbote, U. C. los Á. de. (2021). *Código de ética para la investigación*.

https://campus.uladech.edu.pe/pluginfile.php/3882408/mod_resource/content/1/2.CODIGO_DE_ETICA_CIEI_V04.pdf

LEY N° 28015 LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, (2003) (testimony of Congreso de la republica del Perú).

DECRETO LEGISLATIVO QUE APRUEBA LA LEY DE PROMOCIÓN DE LA COMPETITIVIDAD, FORMALIZACIÓN Y DESARROLLO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA Y DEL ACCESO A EMPLEO DECENTE, (2013) (testimony of Congreso de la Republica del Perú).

<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/dl-1086.pdf>

Nuevas Características de las micro, pequeñas y medianas empresas, (2013)

(testimony of Congreso de la Republica del Perú).

<http://pymesperuana.blogspot.com/2013/09/nuevas-caracteristicas-de-las-micro.html>

Cortijo, C. (2017). *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*. *14*(1), 55–64.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6375/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_BANCARIAS_CORTIJO_BAZAN_CESAR_AUGUSTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cume, A. (2019). *FACTORES QUE INCIDEN EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL*.

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/12119/1/T-UCSG-POS-MAE-226.pdf>

Durán, A. (2017). *Los 7 tipos de financiación empresarial* .

<https://economia3.com/2017/11/21/124776-los-7-tipos-de-financiacion-empresarial/>

Espinosa, E. (2018). La hipótesis en la investigación. *Mendive Revista de Educación*, *16*(1), 1815–7696. <http://scielo.sld.cu/pdf/men/v16n1/1815-7696-men-16-01-122.pdf>

Espinoza, J. (2019). *Propuesta de mejor del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso Transporte Mendoza de Chimbote, 2018*. file:///D:/CONTA/CONTA 7/TESIS I/TESIS DE APOYO/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ESPIN

OZA_GONZALES_JHAZMIN_MILAGRO_DE_ASUNCION.pdf

Gallegos, A. (2019). *Geografía de los servicios*. 1–241.

file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/1911, Geografía de los Servicios.pdf

García, A. (2017). *¿Qué son los intermediarios financieros?*

<https://www.iahorro.com/ahorro/productos-financieros/que-son-los-intermediarios-financieros.html>

Hervás, L. (2019, June 28). *Burocracia, morosidad y financiación, los principales problemas de las pymes | Pyme | Cinco Días*.

https://cincodias.elpais.com/cincodias/2019/06/27/pyme/1561633900_377098.html

Jara, S. (2019). CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TRANSPORTE PAMPAMARCA EXPRESS S.R.L. – TINGO MARIA, 2017. *Repositorio.Uladech.Edu.Pe*, 152.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5144/FINANCIAMIENTO_SECTOR_SERVICIO_ARA_HERRERA_SARA_LUCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Jileana. (2020, July 10). *Sector Terciario (Qué es, Actividades y Características) - Web y Empresas*. <https://www.webyempresas.com/sector-terciario/#>

Martín, J. (2019, October 29). *Fayol: sus teorías y sus 14 principios fundamentales de gestión*. <https://www.cerem.pe/blog/los-principios-de-fayol-y-las-funciones-basicas-de-la-empresa>

Martinez, L., Guercio, B., Corzo, L., & Vigiar, H. (2017). *Determinantes del financiamiento externo de las PyMEs del MERCOSUR*. 22.

- <https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29055967008/29055967008.pdf>
- Mendiz, G. (2019). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Transporte Platinum E.I.R.L. – Chimbote, 2017. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15678>
- Mochida, J. (2020, April 13). *La nueva amenaza del coronavirus, una lucha contra el tiempo para las pymes | Nippon.com*. <https://www.nippon.com/es/in-depth/d00556/>
- Navarrete, J. (2017). *Teoría de la empresa y su visión contractual en el Derecho Corporativo*. <https://www.enfoquederecho.com/2017/05/10/teoria-de-la-empresa-y-su-vision-contractual-en-el-derecho-corporativo-primera-parte/>
- Olivera, J. (2019). Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Perú: Caso “Empresa De Transporte Tours Jesus De Nazareth S.a.C.” - Casma, 2017. *Repositorio.Uladech.Edu.Pe*, 71. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3823/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUEÑAS_EMPRESAS_OLIVERA_MARTTINI_JACKELINE_ANGELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ortiz, William. (2019). CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA “AUTO EXPRES DIALE E.I.R.L.” – CAJAMARCA, 2017. *Foresight*, 23(3), 1–9.
- Ortiz, Willian. (2019). CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA “AUTO EXPRES DIALE E.I.R.L.” – CAJAMARCA, 2017.

- Αγαη*, 8(5), 55. <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/12698/1/T-ESPE-053679.pdf>
- Peña, L. (2020, September 8). *Clasificación de las Empresas: Tipos y Definición - Billin*. <https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>
- Perez, S. (2020). CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERU: CASO EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA “MICARGA S.A.C.” – HUARMEY, 2019. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16954/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_Y_SECTOR_SERVICIO_PEREZ_CRUZ_SHEYLA_HELLIN.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- 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. 68. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14017/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ZAPATA_FEJOO_TREISY_JASMIN.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Raffino, M. (2020, September 3). *Financiamiento - Concepto, tipos, fuentes y opciones para empresas*. <https://concepto.de/financiamiento/>
- Salazar, E. (2020, August 11). *Mypes se debaten entre la quiebra y los prestamistas informales | Ojo Público*. <https://ojo-publico.com/2004/mypes-se-debaten-entre-la-quiebra-y-los-prestamistas-informales>
- Salazar, K. (2018). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: Caso de la Empresa de Transporte de*

- Carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*, 75. file:///C:/D/CATOLICA
- VIII/TALLER_INV/trabajos/local/FINAN_MYPES_EMPSALAZAR_SEPER
AK_KEVEN_ALBERTO.pdf%0D
- Sánchez, J. (2015). *Empresa*. <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>
- SUNAT. (2018). *Beneficios de ser formal | Emprender*.
<https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/decido-emprender/beneficios-ser-formal>
- SUNAT. (2020). *MYPES*. <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Trenza, A. (2018, June 25). *Fuentes De Financiación De Una Empresa*.
<https://anatrencia.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>
- 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. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13916>
- Vásquez, S. (2019). *¿Qué es el financiamiento a largo plazo?* <https://fingo.es/que-es-el-financiamiento-a-largo-plazo/>
- Westreicher, G. (2020). *Financiación o financiamiento*.
<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

Anexos

Anexo 1: Cronograma de trabajo

Cronograma de trabajo															
N°	Actividades	Año 2021													
		I Unidad							II Unidad						
		Setiembre				Octubre			Noviembre					Diciembre	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Socialización del SPA -Elaboración de la caratula del informe final	x													
2	Elaboración del cronograma de trabajo – Presentación del primer borrador del informe final		X												
3	Mejora de la redacción del primer borrador del informe final			x											
4	Primer borrador del artículo científico				x										
5	Mejora en la redacción del informe final y artículo científico.					x									
6	Revisión y mejora del informe final						x								
7	Revisión y mejora del artículo científico							x							
8	Calificaciones IUnidad														
9	-Programación de la tercera tutoría grupal -Calificación del informe final, artículo científico y ponencia por el docente tutor									X					
10	Calificación del informe final, ponencia, artículo científico y sustentación por el jurado de investigación										X				
11	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación											x			
12	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación												x		
13	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación													X	
14	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación														x
15	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación														X

Fuente: Elaboración propia considerando las actividades del SPA, y la duración de la

asignatura

Anexo 2: Presupuesto

Presupuesto desembolsable			
(Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
Internet	50.00	4	200.00
Energía eléctrica	50.00	4	200.00
Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total	150.00	10	500.00
Total de presupuesto desembolsable	150.00	10	500.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Servicios			
Uso de internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital – LAD)	0.00	0	0.00
Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
Soporte informático (Módulo de investigación del ERP University-MOIC)	40.00	4	160.00
Sub total	75.00	6	230.00
Recurso humano			
Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00

Sub total	63.00	4	252.00
Total de presupuesto no desembolsable	138.00	10	482.00
Total (S/.)	288.00	20	982.00

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario se generó con la finalidad de recolectar información de la empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa “TAXI EJECUTIVO CHIMBOTE K & A E.I.R.L.” - Nuevo Chimbote, 2020.

La información que usted proporcionará será empleada con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración. Instrucciones: Marcar dentro del paréntesis con una X la respuesta correcta y en algunas preguntas llenar en la zona punteada.

I. Referente al representante legal.

1.1 Nombres y apellidos del representante legal:.....

1.2 Edad del representante legal:.....

1.3 Grado de instrucción académica y profesión:.....

1.4 Estado civil.

a) Soltero (...)

b) Casado (...)

- c) Divorciado (...)
- d) Conviviente (...)
- e) Otros. (...)

1.5 Experiencia empresarial

- a) De 1 a 3 años (...)
- b) De 3 a 5 años (...)
- c) De 5 años a 7 años (...)
- d) De 7 años a 10 años (...)
- e) De 10 años a más. (...)

II. Referente a las características de la empresa.

2.1 Tamaño de la empresa

- a) Pequeña empresa (...)
- b) Microempresa (...)

2.2 ¿Cuál es el objetivo de la empresa?

- a) Para motivo de sobrevivencia (...)
- b) Por generar utilidades (...)

2.3 Número de trabajadores:

- a) De 1 a 5 (...)
- b) De 5 a 10 (...)
- c) De 10 a mas (...)

2.4 Permanencia en el sector

- a) De 1 a 5 años (...)

- b) De 5 a 10 años (...)
- c) De 10 años a mas (...)

III. Referente al financiamiento

3.1 ¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa?

- a) Si (...)
- b) No (...)

3.2 ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido?

- a) Propio (...)
- b) Externo (...)

3.3 ¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento?

- a) Sistema bancario (...)
- b) Sistema no bancario (...)
- c) Sistema informal (...)
- d) Recursos financieros propios (...)

3.4 ¿Cuál fue el monto promedio de crédito solicitado?

- a) De 1,000 a 5,000 (...)
- b) De 5,000 a 10,000 (...)
- c) De 10,000 a más (...)

3.5 ¿Cuál fue la tasa de interés que se pagó?

- a) Tasa mensual (...)
- b) Tasa anual (...)

3.6 ¿Cuál fue la entidad bancaria donde se solicitó el préstamo?

- a) BBVA (...)

- b) Scotiabank (...)
- c) Banco de Crédito del Perú BCP (...)
- d) Banco de la Nación (...)
- e) Otros. (...)

3.7 ¿Utiliza financiamiento de otro tipo?

- a) Financiamiento tipo factoring (...)
- b) Financiamiento tipo leasing (...)
- c) Otro tipo (...)

3.8 ¿En que se empleó el financiamiento obtenido?

- a) Capital de trabajo (...)
- b) Mejoramiento o ampliación de la infraestructura (...)
- c) Compra de activos fijos (...)
- d) Pagos de impuesto (...)
- e) Otros (...)

3.9 ¿A qué plazo se generó el financiamiento?

- a) Corto plazo
- b) Mediano plazo
- c) Largo plazo
- d) Otros

3.10 ¿Cuáles fueron los requisitos solicitados por la entidad bancaria?

I. REPRESENTANTE LEGAL

1.1 Nombres y apellidos del representante legal:

1 respuesta

Brian Lisandro Flores Saucedo

1.2 Edad del representante legal:

1 respuesta

25

1.3 Grado de instrucción académica y/o profesión:

1 respuesta

Estudiante Universitario

Acti
Ve a C

1.4 Estado Civil

1 respuesta



- Soltero
- Casado
- Divorciado
- Conviviente

1.5 Experiencia Laboral

1 respuesta



- De 1 a 5 años
- De 5 a 10 años
- De 10 años a más

Acti
Ve a

II. Referente a las características de la empresa:

2.1 Tamaño de la empresa

1 respuesta



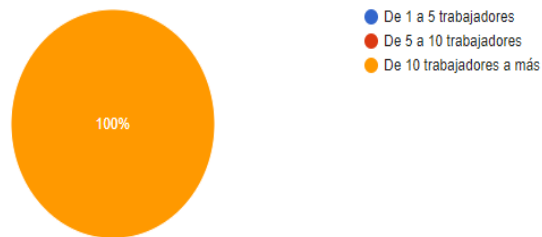
2.2 ¿Cuál es el objetivo de la empresa?

1 respuesta



2.3 Número de trabajadores:

1 respuesta



2.4 Permanencia del sector

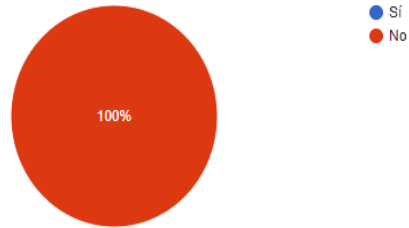
1 respuesta



III. Referente al financiamiento

3.1 ¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa?

1 respuesta



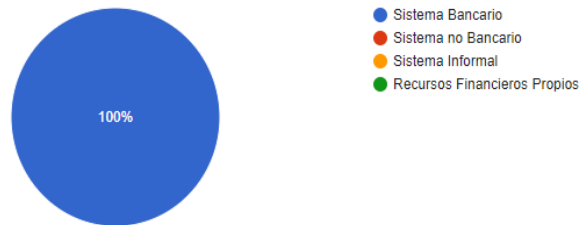
3.2 ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido?

1 respuesta



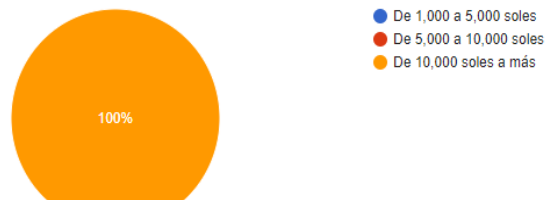
3.3 ¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento?

1 respuesta



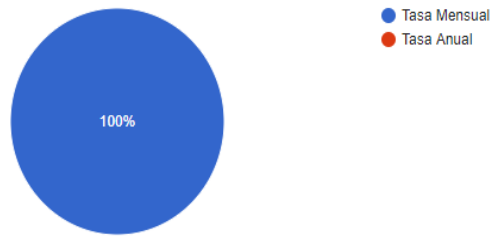
3.4 ¿Cuál fue el monto promedio del crédito solicitado?

1 respuesta



3.5 ¿Cuál fue la tasa de interés que se pagó?

1 respuesta



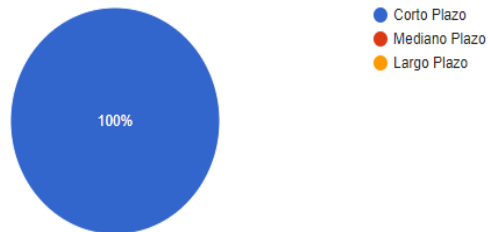
3.6 ¿Cuál fue la entidad bancaria en donde se solicitó el préstamo?

1 respuesta



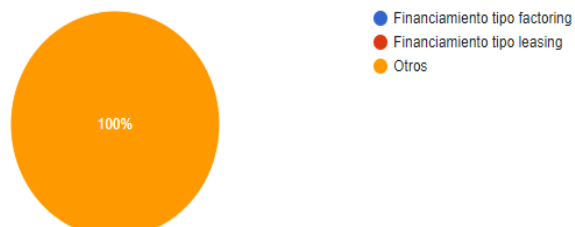
3.7 ¿A qué plazo se generó el financiamiento?

1 respuesta



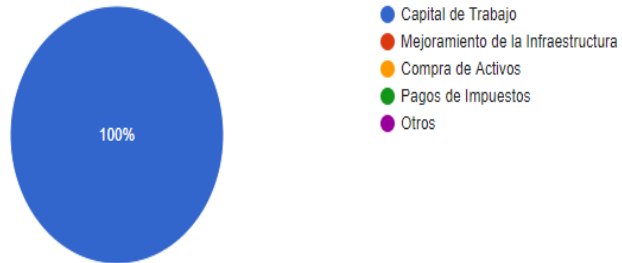
3.8 ¿Utiliza financiamiento de otro tipo?

1 respuesta



3.9 ¿En qué se empleó el financiamiento obtenido?

1 respuesta



3.10 ¿Cuáles fueron los requisitos solicitados por la entidad bancaria?

1 respuesta

DNI (titular y avala), Constitución de la empresa, Ficha RUC, Recibo de Luz, PDT

Anexo 4: Fichas bibliográficas

Anexo 5: Consentimiento informado



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

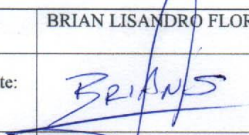

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por **Aranda Melgarejo, Lisbeth Mavila**, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector servicios del Perú: caso empresa " TAXI EJECUTIVO CHIMBOTE K & A E.I.R.L." – Nuevo Chimbote, 2020.

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera confidencial.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: lisbeth_aranda01@hotmail.com o al número **974576315**. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico JMONTANOB@ULADECH.EDU.PE

Complete la siguiente información en caso de ~~de~~ participar:

Nombre completo:	BRIAN LISANDRO FLORES SAUCEDO
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	22/10/2020

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

Título	Enunciado del problema	Variable	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis
<p>Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Taxi ejecutivo Chimbote k & A E.I.R.L- Nuevo Chimbote, 2020.</p>	<p>¿Cuáles son las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TAXI EJECUTIVO CHIMBOTE K & A E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2020?</p>	<p>Financiamiento</p>	<p>Determinar las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TAXI EJECUTIVO CHIMBOTE K & A E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2020</p>	<p>Identificar las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TAXI EJECUTIVO CHIMBOTE K & A E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2020. Caracterizar el financiamiento de la empresa TAXI EJECUTIVO CHIMBOTE K & A E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2020. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa TAXI EJECUTIVO CHIMBOTE K & A E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2020.</p>	<p>No aplica</p>

--	--	--	--	--	--

Anexo 6: Matriz de consistencia

Fuente: Elaboración Propia

Informe ARANDA MELGAREJO

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

4%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo