



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y**  
**RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIOS**  
**DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA QUISPE**  
**TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. -**  
**CAJAMARCA, 2023**

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

**AUTORA**

**SALAZAR GOICOCHEA, DARIZA XAJAIRA**

**ORCID: 0000-0003-3884-8261**

**ASESOR**

**VASQUEZ PACHECO, FERNANDO**

**ORCID: 0000-0002-4217-1217**

**CHIMBOTE - PERÚ**

**2023**



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

**ACTA N° 0322-064-2023 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS**

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **15:30** horas del día **25** de **Agosto** del **2023** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

**ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO** Presidente  
**MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER** Miembro  
**SOTO MEDINA MARIO WILMAR** Miembro  
**Mgtr. VASQUEZ PACHECO FERNANDO** Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. - CAJAMARCA, 2023**

**Presentada Por :**  
(3003161013) **SALAZAR GOICOCHEA DARIZA XAJAIRA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **15**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el **TITULO PROFESIONAL** de **Contador Público**.

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

**ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO**  
**Presidente**

**MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER**  
**Miembro**

**SOTO MEDINA MARIO WILMAR**  
**Miembro**

**Mgtr. VASQUEZ PACHECO FERNANDO**  
**Asesor**



## CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. - CAJAMARCA, 2023 Del (de la) estudiante SALAZAR GOICOCHEA DARIZA XAJAIRA, asesorado por VASQUEZ PACHECO FERNANDO se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 0% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote, 27 de Setiembre del 2023

---

Mg. Roxana Torres Guzmán  
Responsable de Integridad Científica

## Dedicatoria

A DIOS.

Mi padre, quien me ha permitido lograr los objetivos y metas que he trazado, por haberme dado la vida para ver el fruto de mi esfuerzo y dedicación, por perdonar mis falencias humanas, pero sobre todo por su gran ayuda.

A mis padres.

Por creer en mí y en mis intelectos, por demostrarme su apoyo constante, por tener la oportunidad de aprender cada día de ellos, de sus valores, de su esfuerzo, de su coraje para enfrentar la vida y de su fe; cosas valiosas que primaron en mi vida para el forjamiento de un futuro mejor.

A mis hermanos.

Erica, Adriana, Daniel y Miguel quienes son mi motivación y por ellos es que me esfuerzo para que vean en mí un gran ejemplo de vida.

*Dariza Salazar*

## **Agradecimiento**

A CRISTO, por haber muerto por mí en la cruz del calvario, por darme vida aún sin merecerlo, porque es quien me da las fuerzas para seguir en este camino de batallas y tormentas, pero quién también me da la esperanza de una vida eterna. Cristo Padre Amado a ti te debo todo lo que he logrado y te lo agradeceré mientras tenga vida.

A mi querida universidad, por brindarme día a día una educación exigente, de calidad, con el nivel de la demanda laboral en un mundo tan competitivo y cultivar el sentido religioso, moral y social.

A mi asesor el Mg. Vásquez Pacheco Fernando, por su dedicación, impulso, paciencia y por proporcionarme los conocimientos necesarios para la elaboración de esta investigación.

A los gerentes, propietarios y demás quienes de una u otra manera contribuyeron en la culminación de esta investigación.

*Dariza Salazar*

## Índice de contenido

Carátula.....	I
Acta de sustentación .....	II
Constancia de Originalidad.....	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento.....	V
<b>Índice de contenido</b> .....	<b>VI</b>
Lista de tablas .....	X
Resumen.....	XI
Abstract.....	XII
<b>I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	<b>13</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>17</b>
2.1 Antecedentes .....	17
2.1.1 Internacionales .....	17
2.1.2 Nacionales .....	18
2.1.3 Regionales .....	28
2.1.4 Locales .....	31
2.2 Bases teóricas: .....	32
<b>2.2.1 Teoría del financiamiento</b> .....	<b>32</b>
2.2.1.1 Teorías del financiamiento:.....	32
2.2.1.1.1 Teoría de la estructura de capital.....	32
2.2.1.1.2 Teoría del Trade off.....	32
2.2.1.2 Fuentes de financiamiento - Financiamiento de capital .....	32
2.2.1.3 Financiamiento - importancia.....	33
2.2.1.4 El sistema financiero .....	33
2.2.1.5 Tipos de interés .....	34
2.2.1.6 Plazos de financiamiento.....	34

2.2.1.7 Usos del financiamiento: .....	34
2.2.1.7.1 Capital de trabajo .....	34
2.2.1.8 Otros tipos o formas de financiamiento: .....	35
2.2.1.8.1 Leasing .....	35
2.2.1.8.2 Factoring.....	35
<b>2.2.2 Teoría de la rentabilidad</b> .....	<b>35</b>
2.2.2.1 Teorías de la rentabilidad: .....	35
2.2.2.1.1 Importancia de construir indicadores de rentabilidad .....	35
2.2.2.2 Interpretación de una tasa de margen operativo.....	36
2.2.2.3 Rentabilidad económica y financiera (ROI y ROE).....	36
<b>2.2.3 Teoría de la empresa</b> .....	<b>37</b>
2.2.3.1 Teorías de la empresa:.....	37
2.2.3.1.1 Las proyecciones de la estrategia empresarial .....	37
2.2.3.2 Organización de una empresa .....	37
2.2.3.3 Clasificación de las empresas.....	37
2.2.3.4 Ciclo empresarial.....	38
2.2.3.5 Constitución de una empresa .....	38
2.2.3.6 Beneficios de formalizar un negocio.....	39
<b>2.2.4 Teoría de la micro y pequeña empresa</b> .....	<b>40</b>
2.2.4.1 Teorías de la micro y pequeña empresa: .....	40
2.2.4.1.1 Las Mype en el Perú.....	40
2.2.4.2 Formalidad de la Mype .....	40
2.2.4.3 Facturación electrónica, Ley Mype .....	40
2.2.4.4 Funciones de las Mype.....	41
2.2.4.5 Diferencia entre el Mype tributario y Remype.....	41
<b>2.2.5 Teoría de los sectores productivos</b> .....	<b>41</b>
2.2.5.1 Teoría del sector servicios:.....	41

2.2.5.1.1 La economía de servicios .....	41
2.2.5.1.2 Objetivo del sector servicios .....	41
2.2.5.1.3 Tipo de servicios .....	42
2.2.5.1.4 Importancia del sector servicios .....	42
<b>2.2.6 Descripción de la empresa del caso en estudio: QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L.</b> .....	42
2.2.6.1 Razón social .....	42
2.2.6.2 Misión.....	43
2.2.6.3 Visión .....	43
2.3 Marco conceptual: .....	43
2.3.1 Definiciones de financiamiento:.....	43
2.3.2 Definiciones de rentabilidad: .....	43
2.3.3 Definiciones de empresa: .....	44
2.3.4 Definiciones de Mype: .....	44
2.3.5 Definiciones de servicios: .....	44
<b>2.4. Hipótesis</b> .....	45
<b>III. METODOLOGÍA</b> .....	46
<b>3.1 Tipo, nivel y diseño de investigación</b> .....	46
3.1.1 Tipo de investigación: .....	46
3.1.2 Nivel de investigación:.....	46
3.1.3 Diseño de investigación: .....	46
<b>3.2 Población y muestra</b> .....	46
3.2.1 Población.....	46
3.2.2 Muestra.....	46
<b>3.3. Definición conceptual y operacionalización de variables</b> .....	47
<b>3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información</b> .....	55
3.4.1 Muestra.....	55

3.4.2 Instrumentos .....	55
<b>3.5 Método de análisis de datos .....</b>	<b>55</b>
<b>3.6 Aspectos éticos .....</b>	<b>56</b>
<b>IV. RESULTADOS .....</b>	<b>58</b>
4.1 Respecto al objetivo específico 1 .....	58
4.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	60
4.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	61
<b>V. DISCUSIÓN .....</b>	<b>66</b>
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1 .....	66
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	66
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	67
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>69</b>
6.1 Respecto al objetivo específico 1 .....	69
6.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	69
6.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	69
6.4 Respecto al objetivo general.....	70
<b>VII. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>71</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>72</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>81</b>
Anexo 01. Matriz de consistencia lógica.....	81
Anexo 2. Instrumento de recolección de información.....	82
Anexo 3. Validez del instrumento .....	86
Anexo 04. Formato de consentimiento informado .....	89
Anexo 05. Documento de aprobación de institución para la recolección de información .....	90
Anexo 06. Evidencias de ejecución (declaración jurada).....	92
Anexo 7: Consulta RUC.....	93

Anexo 8: Estados financieros del año 2022 y 2021 .....	94
--	----

### **Lista de tablas**

Tabla 01: Resultados del objetivo específico 1 .....	74
Tabla 02: Resultados del objetivo específico 2 .....	75
Tabla 03: Resultados del objetivo específico 3 .....	76

## **Resumen**

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios del Perú y de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023. El diseño de investigación fue: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información, se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y encuesta; y, como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario; encontrando los siguientes resultados: Según los autores de los antecedentes revisados, en su mayoría consideran importante el financiamiento, ya que permite buena distribución de los recursos; así mismo, por medio de la inversión de capital de trabajo la rentabilidad permite a la empresa solventar sus obligaciones (pasivos), ya que dispone de una capacidad de rendimiento frente a sus obligaciones. Asimismo, mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a identificar y describir que la unidad tiene el tipo de financiamiento interno y también externo optando por el sistema no bancario, ante los créditos financieros, siendo la obligación del crédito a pagar a corto plazo a una tasa de interés del 1.20% mensual y la finalidad que lo da al préstamo es utilizarlo en la inversión de activos fijos y la rentabilidad económica ha mejorado en un 42% y la rentabilidad financiera en un 43%. Finalmente, se concluye que la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L del caso de estudio, tienen resultados que coinciden con la teoría pertinente.

**Palabra clave:** Financiamiento, Rentabilidad y Servicios.

### **Abstract**

The present research work had as general objective: Identify and describe the characteristics of financing and profitability of Mypes in the service sector of Peru and of the small company QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. DE CAJAMARCA, 2023. The research design was: non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case. For the collection of information, the techniques of bibliographic review and survey were developed and as instruments, bibliographic records and a questionnaire of closed questions; finding the following results: According to the authors of the previous ones reviewed, most of the companies consider financing important, since it allows a good distribution of resources, likewise through the investment of working capital the profitability of the company to be solved. its obligations (liabilities), since it has a performance capacity against its obligations. Likewise, through the in-depth interview technique, we found to identify and describe that the unit has the type of financing is internal and also external opting for the non-banking system, before financial credits, being the credit obligation to pay in the short term. term at an interest rate of 1.20% per month and the purpose of the loan is to use it in the investment of fixed assets and the economic profitability has improved by 42% and the financial profitability by 43%. Finally, it is concluded that the QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L of the case study, have results that coincide with the relevant theory.

**Key word:** Financing, Profitability and Service

## I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En España, el financiamiento es un modelo a largo plazo que se utiliza dentro de las empresas para poder financiar proyectos; estos tipos de proyectos están estandarizados en base a modelos y estos modelos se les denomina el Project Finance, en cual consiste en abarca una estructura en base a un mecanismo de financiamiento apalancado con recursos limitados, ya que esto dependerá principalmente en la capacidad de generación de flujos de caja y permitirá tener un rendimiento adecuado a las empresas (Gemma, 2019).

En Paraguay, el financiamiento no tiene autonomía propia en las empresas es decir que muchas compañías políticas han malversado los fondos económicos trayendo consecuencias a las actividades sectoriales y esto trae como consecuencia la amenaza en la parte rentable, es por ello que el Estado ha tenido que efectuar controles hacia los partidos políticos y también la creación de cuentas bancarias con la idea de mejorar los niveles económicos y de la rentabilidad (Ferrere, 2020).

En Chile, el financiamiento es uno de los principales obstáculos para los emprendedores, es decir que muchos emprendedores cuando inician su negocio no tienen suficiente capital de trabajo ya que esto es necesario y a la vez esto les permite a la vez poder mantener su emprendimiento a largo plazo durante el trayecto empresarial, así mismo se limitan las barras de acceso perjudicando la rentabilidad empresarial (Feliu, 2021).

En China y en América Latina, el Banco de Desarrollo de China conocida como el BDC, está catalogado como uno de los bancos más grandes de desarrollo y tiene una participación financiera en proyectos que son direccionados por América Latina, en donde esta vez ha surgido un problema financiero en carencia hacia el acceso al financiamiento, ya que los proyectos ejecutados por el Estado Chino ha tenido un efecto negativo ambiental en su ejecución y ante esto se omite realizar más proyectos de inversión y con ello el bajo rendimiento económico (Paredes, 2022).

En Perú, el financiamiento está catalogado para el acceso de recursos financieros y de esta manera poder desarrollar el comercio exterior, con el objetivo de reducir desigualdades de información en el mercado de financiamiento; así mismo, el Estado ha creado instrumentos de subvención para incentivar al apoyo de nuevos actores al comercio exterior, promoviendo a las Mype a invertir y seguir mejorar su productividad (MINCETUR, 2023).

En Cajamarca, ante el hecho de la crisis económica dado por el COVID 19, el Gobierno peruano ha estableció como apoyo reactivar el financiamiento a través de créditos

financieros, con el objetivo de promover la liquidez financiera y mejorar la parte de la rentabilidad en las empresas, en base a las colocaciones de créditos en donde llegaron superar en la región en más de S/1,030 millones de soles (IPE, 2018). Revisando la literatura pertinente a nivel internacional, se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Borja & Villa** (2022) en su trabajo de investigación denominado: Apalancamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de las MiPymes del sector manufacturero de la ciudad de Cuenca, estudio comparativo años 2018 – 2020. Así mismo, **Quispe** (2021) en su trabajo de investigación denominado: Análisis de los factores que inciden en la rentabilidad de las entidades financieras de vivienda periodo 2000 – 2019. Finalmente, **Calderón** (2020) en su trabajo de investigación denominado: El apalancamiento y la rentabilidad financiera en las empresas manufactureras de Tungurahua; los autores mencionados avalan en su gran mayoría que el financiamiento es una herramienta esencial en todo negocio, la cual requiere de estrategias financieras para su obtención, además tiene un gran efecto en la rentabilidad, siendo este efecto como resultado positivo en base a la buena gestión de los recursos de la empresa; permitiendo a la vez lograr una capacidad de poder medir el rendimiento frente a los pasivos. También, revisando la literatura pertinente a nivel nacional, se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Dioses** (2018) en su trabajo de investigación denominado: El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS DON LUIS S.R.L. - Chimbote, 2013-2017. Así mismo, **Quispe** (2022) en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso J GALU INGENIEROS S.A.C. - Ayacucho, 2021. Por su parte, **Marcas** (2022) en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso MICROEMPRESA CONSTRUCTORA I & S INGENIEROS S.R.L. - Ayacucho, 2022. También, **Cáceres** (2022) en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicios GRUPO MENESES S.A.C. - Ayacucho, 2020. Así mismo, **Simeón** (2023) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso microempresa PATRICIO SERVICIOS GENERALES E.I.R.L. – Huarney, 2023. Por su parte, **Palomino** (2021) en su trabajo de investigación denominado: Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la MYPE, sector servicios, caso SERVIMATTHEW - AMARILIS, 2019.

También, **Barboza** (2022) en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso EDU PLUZ E.I.R.L. - Ayacucho, 2022. Finalmente, **Murga** (2023) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa SHALOM EMPRESARIAL S.A.C- Ayacucho, 202; en su mayoría estos autores mencionan que las empresas en estudio consideran importante el financiamiento, ya que el financiamiento permite tener una utilidad eficientemente ante la buena distribución de los recursos. Así mismo, revisando la literatura pertinente a nivel regional, se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Abanto** (Abanto, 2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa MORETEX S.A.C de Cajamarca, 2017. Así mismo, **Idrogo** (2020) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa AGROQUÍMICA-SILVA-SAC- Chota-Cajamarca, 2020. Por su parte, **Torres** (2018) en su investigación cuyo título es: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuciones FERRONOR S.A.C. – Cajamarca, 2017. También, **Ortiz** (2019) en su investigación llamada: 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. Finalmente, **Morillo** (2021) cuyo trabajo de investigación se denomina: Propuesta de mejora en el financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso INVERSIONES AGROPECUARIA CAMPO VERDE E.I.R.L. - Cajamarca, 2021; como se puede observar la gran mayoría de los investigadores resaltan que las empresas financian sus créditos financieros en un promedio de 11 meses a corto plazo, así mismo, esto traerá como beneficios cumplir con sus obligaciones ante el desenvolvimiento en el mercado. La mayoría de estos antecedentes propuestos, plantean un conjunto de características acerca del financiamiento en las MiPymes, Pymes y Mypes sea cual sea su ámbito, espacio o realidad; así mismo cabe resaltar que a su vez, aún no han cubierto los problemas pre insistentes de financiación en las Mype de forma global; por ello aseveramos que aún sigue existiendo un vacío del conocimiento; para ser más claros pondremos como ejemplo que todavía nadie ha investigado a la Mype de nuestro caso de estudio, siendo aún más clara la evidencia de que sigue existiendo el vacío del conocimiento, por tales razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son

las características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios del Perú y de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023?

Bajo este contexto el tema en investigación se justificó por el hecho de comprender una conexión exhaustiva con los temas que guardan relación con las variables en estudio; es decir que los elementos del financiamiento son sumamente indispensables para las empresas siendo fundamentalmente factores críticos que permitirán el éxito y crecimiento de las mismas, las cuales les permitirán invertir en tecnología, expandirse hacia nuevos horizontes, generar empleo, etc. las cuales darán la rentabilidad financiera que toda empresa desea tener. Para lo cual, se hizo una minuciosa revisión al Marco Teórico y Conceptual, consultando con antecedentes que contengan la misma realidad financiera del caso observado, y nos ayude a encontrar hallazgos que puedan finalmente darnos una vista positiva para la empresa.

En la investigación de información y datos que nos orientan al desenlace del problema, se postuló el siguiente objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios del Perú y de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023. Asimismo, para determinar el objetivo general se propuso los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios del Perú, 2023.
2. Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios del Perú y de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023.

## II. MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todos aquellos trabajos de investigación, realizados por algún investigador en cualquier ciudad y país del Mundo, menos Perú; sobre las variables, unidades de análisis, sector económico y rubro de nuestra investigación.

Borja & Villa (2022) en su trabajo de investigación denominado: Apalancamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de las MiPymes del sector manufacturero de la ciudad de Cuenca, estudio comparativo años 2018 – 2022. El objetivo específico 2 fue: Determinar si existe influencia del apalancamiento financiero en la rentabilidad de las micro, pequeñas y medianas empresas que pertenecen al sector manufacturero de la ciudad de Cuenca en los años 2018, 2019 y 2020. El diseño de la investigación fue: La aplicación de entrevistas a actores clave del sector como expertos financieros, miembros de organizaciones conformadas por industrias, profesionales expertos en el área industrial y docentes financieros, se aplicó la correlación de Pearson para comprobar la presencia de una relación entre las variables, adicionalmente se aplicó el cálculo de regresión lineal simple para determinar el porcentaje de participación que tiene el apalancamiento financiero sobre la rentabilidad de las empresas. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento es una herramienta esencial en todo negocio, la cual requiere de estrategias financieras para su obtención, además tiene un gran efecto en la rentabilidad, siendo este efecto como resultado positivo en base a la buena gestión de los recursos de la empresa; permitiendo a la vez lograr una capacidad de poder medir el rendimiento frente a los pasivos.

Quispe (2021) en su trabajo de investigación denominado: Análisis de los factores que inciden en la rentabilidad de las entidades financieras de vivienda periodo 2000 – 2019. El objetivo específico 2 fue: Estudiar cada variable que incide en la rentabilidad en las E.F.V. El diseño fue: Tipo de investigación explicativa y descriptiva, la primera busca establecer las causas de ciertas circunstancias que son el objeto de estudio y justificar porque sucede un hecho, y la segunda nos ayuda a recolectar los datos de cada variable, así analizar el impacto que puedan tener. Se llegó a la siguiente conclusión: Los factores que tienen incidencia en la rentabilidad de las E.F.V. son la inflación, tasa de interés, la mora, el índice de empleo y el PIB, ya que por la oscilación de estas variables la

rentabilidad de las E.F.V. puede decrecer, generando problemas en cualquiera de las E.F.V. con licencia en Bolivia (La Primera E.F.V., La Promotora E.F.V. y El Progreso E.F.V.).

Calderón (2020) en su trabajo de investigación denominado: El apalancamiento y la rentabilidad financiera en las empresas manufactureras de Tungurahua. El objetivo específico 2 fue: Analizar la rentabilidad por medio de sus indicadores en las empresas clasificadas como C10 al C33 de la provincia de Tungurahua en el periodo 2010-2018 para identificar la capacidad de los activos y patrimonio para generar ingresos. El diseño fue: Un análisis explicativo y correlacional-causal, con base a la información financiera histórica de las empresas que forman parte del sector manufacturero de la provincia de Tungurahua en el periodo determinado, establecer el comportamiento del apalancamiento a corto y a largo plazo, para posteriormente definir los indicadores de rentabilidad (ROA) y (ROE) de las empresas, de manera que se pueda conocer la capacidad de ingresos que generan, pudiendo demostrar el tipo de relación existente entre estas variables mediante una correlación de Pearson por medio del software SPSS. Se llegó al siguiente resultado: Una correlación positiva entre el ROE y el apalancamiento a largo plazo (ALP) como también a corto plazo (ACP), además, se evidencia la existencia de una correlación negativa entre el ROA y la estructura de activos (EAC).

### **2.1.2 Nacionales**

En esta investigación se entendió por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en alguna ciudad de la región Cajamarca; que hayan investigado la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Dioses (2018) en su trabajo de investigación denominado: El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS DON LUIS S.R.L. - Chimbote, 2013-2017. El objetivo específico 2 fue: Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa de servicios EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS DON LUIS S.R.L. de Chimbote, 2013-2017. El diseño de la investigación fue: no experimental, descriptiva-correlacional, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizaron como instrumentos fichas bibliográficas, estados financieros pertinentes y tablas 01 y 02. Se llegó a la

siguiente conclusión: el financiamiento si influye de manera positiva en la rentabilidad de la empresa de servicios EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS DON LUIS S.R.L. de Chimbote, debido a que el financiamiento se convierte en un factor clave para la realización de las actividades, pues ayuda mejorar en la rentabilidad patrimonial y de los activos, demostrando una disminución de capitales ajenos (de terceros) y una gran eficiencia en el manejo de recursos propios; en la liquidez, solvencia (endeudamiento) y gestión, pues permite a la empresa tener una mejora capacidad para poder solventar sus obligaciones (pasivos) denotando una buena gestión por parte de la gerencia; el financiamiento para la empresa se ha convertido en un factor clave para la realización de las actividades, en la cual ayudado a mejorar el nivel de rentabilidad de los activos demostrando una gran eficiencia en el manejo de recursos propios.

Salazar (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017. El objetivo específico 2 fue: Describir las Características del Financiamiento de la Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017. El diseño de la investigación fue: 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. Se llegó a la siguiente conclusión: En conclusión, a los resultados adquiridos en el cuestionario, 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. Consecuentemente de todo el estudio que se realizó podemos concluir que el financiamiento es una herramienta esencial e importante para la empresa en estudio; impactando de manera trascendental y positiva en la empresa, si la inversión va ser dirigida hacia el capital de trabajo o activos fijos, ya que estos generan ingresos económicos a la empresa esta debe ser aprovechada eficientemente optimizando sus recursos y maximizando su capital de trabajo. Las Micro y pequeñas del Perú incluyendo la empresa en estudio, deben utilizar al financiamiento como herramienta de apoyo, puesto que estas ofrecen mayor accesibilidad al préstamo de un crédito a corto o largo

plazo, evaluando las condiciones, la tasa de interés y los requisitos de la entidad financiera a elegir. Asimismo, los pagos se realizaron mensualmente a las entidades financieras según su cronograma de pagos.

Quispe (2022) en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso J GALU INGENIEROS S.A.C. - Ayacucho, 2021. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento y rentabilidad de la microempresa del sector servicios J GALU INGENIEROS S.A.C. - Ayacucho, 2021. El diseño de la investigación fue: No experimental, descriptivo- bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó la encuesta; y como instrumentos, un cuestionario con preguntas pertinentes cerradas y abiertas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa acude a las entidades bancarias a solicitar préstamos a corto plazo, a una tasa de interés del 3% al 5% en la cual por medio del financiamiento se ha tenido un efecto positivo en la gestión; ya que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años; invertido en la implementación del local y la capacitación del personal el cual ha influido en la rentabilidad de la microempresa J GALU INGENIEROS, en la cual influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y el financiamiento con capital ha influido directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, La rentabilidad obtenida fue utilizada para mejorar la infraestructura del local y los últimos años la rentabilidad de la empresa en estudio ha mejorado.

Olivera (2018) en su trabajo de investigación denominado: 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. El objetivo específico 2 fue: Describir las Características del Financiamiento de la Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.- Casma, 2017. El diseño de la investigación fue: Se 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. Se llegó a la siguiente conclusión: A los resultados adquiridos en el cuestionario, 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; El financiamiento influye de manera trascendental en la empresa, siempre y cuando sepan invertir de forma eficiente, y maximizar como capital de trabajo, compra de activos fijos, ampliación o mejoramiento del local o capacitación al personal. Las Micro y pequeñas del Perú incluyendo la empresa en estudio, utilizar financiamiento de propios y de terceros, previos análisis de las políticas y condiciones crediticias, el acceso al financiamiento a regenerado significativamente la rentabilidad de sus empresas, pueden mantener su economía y favoreciendo el incremento de su rentabilidad. Las instituciones financieras ofrecen mayores ofertas de créditos para el sector transporte como es el leasing financiero, pues no se utilizan recursos propios.

Marcas (2022) en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso microempresa constructora I & S Ingenieros S.R.L. - Ayacucho, 202. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento y rentabilidad de la microempresa constructora I & S ingenieros S.R.L. - Ayacucho, 2022. El diseño de la investigación fue: Cualitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: la empresa entidades financieras, cortó plazo, es limitado el acceso al crédito comercial por parte de los bancos, las fuentes de financiamiento se relacionan positivamente con la rentabilidad en las MYPE, financian su actividad con fondos ajenos y el financiamiento mejora la micro y pequeña empresa. La capacitación es una inversión, la rentabilidad mejora, las inversiones generan rentabilidad, la rentabilidad obtenida, las MYPE y la empresa constructora I & S INGENIEROS S.R.L; porque con préstamos de las entidades financieras permitirá mantenerse en el mercado nacional, así continuar con sus actividades comerciales y de poder continuar con los proyectos nuevos, respecto a la rentabilidad la capacitación es una inversión, la rentabilidad mejora, las inversiones generan rentabilidad, la rentabilidad obtenida fue utilizada para mejorar el financiamiento del local y mejoró en los últimos años.

Quiroz (2023) en su investigación llamada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro empresa del sector servicio Empresa de Transportes H Blas S.A.C.- Huaraz, 2021. El objetivo específico 2 fue: Identificar los

factores relevantes del financiamiento de la empresa caso de estudio: Empresa de Transportes H Blas S.A.C. – Huaraz, 2021. El diseño de la investigación fue: No experimental, descriptivo y de caso, se aplicó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, teniendo como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa de transporte H Blas SAC, considera una oportunidad al financiamiento interno o también llamado recurso propio, que lo obtuvo en base a sus ahorros por muchos años de servicio en un trabajo independiente, siendo el gerente general el accionista mayoritario de un 95%, también le sirvió para la creación de una empresa, adquirir un nombre propio, un local amplio, tener sus papeles en regla para que pueda brindar el mejor servicio, la confianza de unidades que representan a la empresa, implementos para la oficina; la empresa en estudio al igual que muchas empresas en el Perú se crearon con el fin de maximizar sus ingresos y también de crear empleo para demás personas, ya sean amigos o familiares, el financiamiento permitió a las empresas a mejorar sus actividades de desarrollo y a la vez ser más competitivas.

Cáceres (2022) en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicios GRUPO MENESES S.A.C. - Ayacucho, 2020. El objetivo específico 2 fue: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa GRUPO MENESES S.A.C. - Ayacucho, 2020. El diseño de la investigación fue: no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó la siguiente técnica: entrevista a profundidad. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: Para la empresa utilizar financiamiento de cajas es indispensable, en la cual considera que las adquisiciones y el uso del financiamiento es gran importancia, en donde se obtuvo créditos financieros entre 1 al 4%, mostrando un efecto positivo en el desarrollo empresarial y con ello la obtención de la rentabilidad ha mejorado en los últimos años; tanto las Mypes y la empresa GRUPO MENESES S.A.C.; que la adquisición y uso del financiamiento es de gran importancia, la tasa de interés es de 1 al 4%, el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE y los tipos de financiamiento son elementos muy importantes para la rentabilidad de las MYPES. De igual forma, en lo que respecta a la rentabilidad, un préstamo comercial afecta la rentabilidad de las

empresas, argumentando que el financiamiento con capital de trabajo afecta el logro de una mayor rentabilidad en las pequeñas y medianas empresas, la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el financiamiento mejora la rentabilidad.

Peña (2022) en su trabajo de investigación denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a través del leasing en la empresa de transporte Parachique Express Sechura SRL, Piura 2019. El objetivo específico 2 fue: Describir las oportunidades del financiamiento a través del leasing que mejoren las posibilidades de la Empresa de Transporte Parachique Express Sechura SRL, Piura 2019. El diseño de la investigación fue: Descriptiva y el diseño no experimental; se trabajó como instrumento de recolección de datos, la encuesta y el cuestionario estructurado con 28 preguntas; el cual fue aplicado al administrador de la empresa. Se llegó a la siguiente conclusión: Ante la realidad de la empresa de transporte que no recurre a financiamiento, no realiza flujos de caja, y solo se limitan a recibir mensualmente información financiera del contador; se ha visto la oportunidad de plantear tres propuestas que mejoren el financiamiento en la empresa de transporte Parachique Express Sechura SRL,: 1) hacer uso de un financiamiento en empresas vehiculares a través del leasing financiero, 2) Elaborar flujos de caja para evaluar la realidad financiera de la empresa de forma inmediata, y 3) Analizar sus estados financieros a través de los índices financieros, para evaluar la capacidad de pago, endeudamiento, nivel de solvencia de la empresa en el año y proyectarse para un financiamiento; Con la propuesta de leasing financiero, la empresa podrá ingresar al sistema bancario sin necesidad de historial crediticio, presentar garantías que son requisitos indispensables que los limitaban al crédito bancario, este sistema se adecua a la empresa, pueden sustentar que tienen tiempo en el negocio, muestra rentabilidad al contar con activos como vehículos; pagan impuestos y presentan declaraciones juradas que es información que solicitan los bancos para que accedan atender con el leasing financiero; además tienen beneficios tributarios que otros tipos de créditos no lo dan; con la posibilidad si la empresa acepta el de comprar el vehículo arrendado al finalizar el contrato.

Simeón (2023) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso microempresa PATRICIO SERVICIOS GENERALES E.I.R.L. – Huarmey, 202. El objetivo específico 2 fue: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la microempresa PATRICIO SERVICIOS

GENERALES E.I.R.L. de Huarney, 2023. El diseño de la investigación fue: no experimental-descriptivo, bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó la encuesta; y como instrumentos un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes. Se llegó a la siguiente conclusión: De acuerdo a las características que le representa a la empresa en estudio, es acceder a fuentes de financiamiento externo, evidenciando que el financiamiento de la banca comercial se puede tener resultados más concretos y reales, debido a la reducción de costos de interés; De acuerdo a las conclusiones se recomienda que, todas las Micro y pequeña empresa en general y la microempresa del caso de estudio, acudan a entidades bancarias que ofrezcan la mejor tasa y asesoramiento para poder realizar una buena inversión según el rubro que se elija.

Rodríguez (2022) en su trabajo de investigación denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa de transportes de carga SÓLO Jehová y Mis Padres en el distrito de Sullana, año 2021. El objetivo específico 2 fue: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa de transportes de carga SÓLO Jehová y mis Padres en el Distrito de Sullana, año 2021. El diseño de la investigación fue: Nivel descriptivo, tipo cuantitativo, se hizo uso como instrumento el cuestionario aplicado a través de la entrevista al gerente general de la empresa evaluada. Se llegó a la siguiente conclusión: Para el caso de la empresa Carga TRANSPORTES DE CARGA SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES, se concluye optar por el uso del Leasing siendo este muy ventajoso, antes de su uso no podría aumentar su flota de vehículos, teniendo demanda. Al usarlo, la empresa incrementa sus vehículos de transporte, mejorando su calidad de servicio con flota de vehículos modernos, dando más seguridad, calidad, oportunidad y eficiencia a los clientes, incrementando de esta manera su liquidez y rentabilidad. Ante la realidad de la empresa de transporte que no recurre a financiamiento, no realiza flujos de caja, y solo se limitan a recibir mensualmente información financiera del contador; se ha visto la oportunidad de plantear tres propuestas que mejoren el financiamiento en la empresa de transporte SÓLO JEHOVA Y MIS PADRES: 1) hacer uso de un financiamiento en empresas vehiculares a través del leasing financiero 2) Elaborar flujos de caja para evaluar la realidad financiera de la empresa de forma inmediata.

Palomino (2021) en su trabajo de investigación denominado: Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la MYPE, sector servicios, caso

Servimatthew - Amarilis, 2019. El objetivo específico 2 fue: Describir las oportunidades del financiamiento de terceros y rentabilidad mejoren las posibilidades de la micro empresa, sector servicios, caso SERVIMATTHEW Amarilis, 2019. El diseño de la investigación fue: No experimental, descriptivo- bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó la encuesta; y como instrumentos un cuestionario con preguntas pertinentes cerradas y abiertas. Se llegó a la siguiente conclusión: Para la empresa en estudio considera importante el financiamiento, ya que el financiamiento permite a la vez tener una utilidad eficientemente ante la buena distribución de los recursos, así mismo por medio de la inversión de capital de trabajo la rentabilidad permite a la empresa a solventar sus obligaciones (pasivos), ya que dispone de una capacidad de rendimiento frente a sus obligaciones, denotando una buena gestión por parte de la gerencia; existen varios tipos de financiación entre ellos se tiene a corto plazo y a largo plazo la función de ambos es de proveer de capital para la inversión y mantener u optimizar la rentabilidad de la empresa.

Loayza (2023) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A- Ayacucho, 2020. El objetivo específico 2 fue: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A de Ayacucho, 2020. El diseño de la investigación fue: no experimental-bibliográfico-descriptivo- documental y de caso; para la recolección de pesquisa se empleó las técnicas fue revisión bibliográfica, encuesta y análisis comparativo, el instrumento: fue fichas bibliográficas y cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y tablas de resultado 1 y 2 de análisis de investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: Es de entrevista a profundidad aplicada al representante legal de la Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A., se establece las siguientes: se concluyó, que la empresa en estudio transportes G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A, una de las alternativas de 50% de financiamiento fue externa, donde obtuvo el crédito del sistema financiero entidades no bancario formal, Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Maynay, la fuente de financiación fue a corto plazo, el monto total de préstamo adquirido fue de S/15.000.00 nuevos soles. con una tasa anual 34.49%. La inversión que tubo es para la implementación del local o de la oficina de la empresa de transportes se compró muebles y enseres. El financiamiento fue beneficioso para la empresa de transportes porque solvento con la

necesidad de adquirir bienes necesarios para la oficina, atención de los clientes. El financiamiento ayudo en cumplimiento de los objetivos fue asociarse con socios conocidos que tienen una larga trayectoria en transportes y brindar un servicio eficiente a los clientes. Por los cuales, mejoro el desarrollo de servicio de la empresa. Para lograr sus metas y objetivo se desarrolló un plan de estudio de posicionamiento del mercado para la eficiencia de la empresa. El financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de la empresa de transportes es un recurso fundamental las aportaciones de los socios, que transfiere la mejora de rentabilidad y crecer empresarialmente.

Barboza (2022) en su investigación denominada: Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso EDU PLUZ E.I.R.L. - Ayacucho, 2022. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento y rentabilidad de la empresa EDU PLUZ E.I.R.L. - Ayacucho, 2022. El diseño de la investigación fue: Cualitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: En relación al objetivo 2, concluyo en que la empresa del caso, acude a entidades bancarias a corto plazo, invierten en capital de trabajo, el financiamiento influye de manera positiva en su desarrollo, el financiamiento con capital propio influye directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo patrimonial, los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros, aún de haberse presentado dificultades para acceder a préstamos. Asimismo, la empresa afirma que es rentable, está en la capacidad de crecer y competir y mejoró en los últimos años.

Encarnación (2020) en su trabajo de investigación denominado: Propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad de la empresa, sector servicio, caso Trans Salcedo EIRL, Quillabamba, 2019. El objetivo específico 2 fue: Explicar las oportunidades del financiamiento bancario y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la empresa, sector servicio, caso Trans Salcedo EIRL, Quillabamba, 2019. El diseño de la investigación fue: no experimental-bibliográfico- descriptivo- documental y de caso; para la recolección de pesquisa se empleó las técnicas fue revisión bibliográfica, encuesta y análisis comparativo, el instrumento: fue fichas bibliográficas y cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y tablas de resultado 1 y 2 de análisis de investigación. Se concluye que la empresa de estudio utilizó como parte del financiamiento interno capital propio

para el inicio y desarrollo de sus actividades empresariales, como producto de sus ahorros, decidió invertir sin la necesidad de recurrir a terceros, de igual modo, utiliza como capital de trabajo o para la compra de activos, las utilidades o beneficios económicos obtenidos por la empresa, por el tiempo que viene operando de algún modo tiene resultados favorables lo cual genera utilidades los cuales se destina especialmente para el capital de trabajo. Por lo tanto, como parte del financiamiento interno no utilizan las reservas, los aportes de los socios porque no cuentan con socios, tampoco la creación de reservas de pasivo y de capital; En la empresa en estudio para complementar los recursos financieros propios vienen trabajando con el sector bancario, como menciona el representante que acude al sistema bancario porque cuenta con buen historial crediticio o garantía necesaria, además porque solicita montos muy altos y para lo cual siempre requerirán de alguna garantía o historial crediticio y eso es lo que avalará a la empresa para que la obtención de su crédito sea aprobada, de igual modo, para el financiamiento bancario un factor importante es la tasa de interés ofrecida por los bancos cuando le otorga los créditos, sobre el cual menciona que a veces es adecuada para su empresa, en cuanto al destino y la rentabilidad de la inversión con los recursos financieros que obtiene a través del financiamiento bancario, si le permiten tener mayor rentabilidad para su empresa y así cumplir los objetivos trazados, esta empresa no obtiene créditos de tipo hipotecario, tampoco el contrato de arrendamiento financiero.

Murga (2023) en investigación llamada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa SHALOM EMPRESARIAL S.A.C- Ayacucho, 2022. El objetivo específico 2 fue: Identificar y Describir las características del financiamiento y rentabilidad de la empresa SHALOM EMPRESARIAL S. A.C de Ayacucho, 2022. El diseño de la investigación fue: no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para la obtención de datos se utilizó la encuesta; así mismo, como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes. Se llegó a la siguiente conclusión: Se puede concluir para el objetivo específico 2, del cuestionario y la entrevista que se aplicó al dueño empresa SHALOM EMPRESARIAL S.A.C, se obtuvo el financiamiento de entidades financieras públicas y no bancarios formales, con una tasa de interés menores de 4%, también. En cuestión a la rentabilidad, el gerente ha manifestado que ha tenido una mejoría con el financiamiento con ellos se ha podido adquirir maquinarias para levantamiento de cargas pesadas, con ello evitar accidentes laborales de personal, del mismo modo ha reducido la

contratación del personal, de la misma manera la empresa Shalom Empresarial S.A.C, siempre se ha preocupado por la capacitación y buena organización de su personal, el gerente es consciente que depende de ellos será.

Escalante (2022) en su trabajo de investigación denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la pequeña empresa de transportes Flor de Huaganku y Magnolias S.A. del distrito de Huari, 2020. El objetivo específico 2 fue: Determinar los factores relevantes del financiamiento interno de la pequeña empresa de Transportes Flor de Huaganku y Magnolias S.A. del distrito de Huari, 2020. El diseño de la investigación fue: no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para la obtención de datos se utilizó la encuesta; así mismo, como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes. Se llegó a la siguiente conclusión: Dando respuesta al segundo objetivo específico establecido, concluimos dando a conocer los factores relevantes del financiamiento interno de la pequeña empresa de Transportes Flor de Huaganku y Magnolias S.A del distrito de Huari, 2020, siendo los factores relevantes hallados los siguientes: La empresa aprovecha sus resultados positivos y los utiliza en la adquisición de bienes, suministros y otros para ser utilizados la misma empresa, evitando así incurrir en créditos, la empresa aún no se ha encontrado en la necesidad de vender sus activos para solventar sus costos y gastos y financiarse de este modo de forma interna, la empresa no ha efectuado aumentos de capital, sino a manteniendo su capital inicial a la fecha intacto, es decir no se financió a través del incremento de su capital social, pero esto no quita que el patrimonio a través de sus resultados obtenidos sí se haya ido incrementado.

### **2.1.3 Regionales**

En esta investigación se entendió por antecedentes regionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región Cajamarca, menos en la provincia de Cajamarca; sobre la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Abanto (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la empresa MORETEX S.A.C de Cajamarca, 2017. El objetivo específico 2 fue: Describir las Características del Financiamiento y Rentabilidad de la empresa MORETEX S.A.C. de Cajamarca, 2017. El diseño de la investigación fue: no

experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto a las fuentes de financiamiento del cuestionario y entrevista aplicada a la empresa en estudio (MORETEX SAC.), el gerente afirma que obtuvo financiamiento para su capital a través de entidades financieras (cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, entre otras), Del cuestionario y entrevista aplicada a la empresa en estudio (MORETEX SAC.), el financiamiento obtenido por la empresa es dirigido al capital de trabajo (compra de mercaderías). Las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú se enfrentan a dificultades similares, muchas no pueden acceder a créditos otorgados por los bancos con bajos intereses y se ven obligadas a solicitar financiamiento a las cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, entre otras.

Idrogo (2020) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa AGROQUÍMICA-SILVA-SAC- Chota-Cajamarca, 2020. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa AGROQUÍMICA-SILVA-SAC. de Chota-Cajamarca, 2020. El diseño de la investigación fue: no experimental -descriptivo. bibliográfico –documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó la encuesta, y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas y abiertas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa caso de estudio, el financiamiento adquirido por ella es de parte de terceros, en la cual en su totalidad se ha invertido en capital de trabajo y en el mejoramiento del local, esto ha permitido tener un nivel de rentabilidad apropiado, brindando también las mayores facilidades del crédito financiero; las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú son: El financiamiento que solicitaron y recibieron fue de terceros (externos), del sistema financiero no bancario formal, los costos del dinero fue relativamente caro, no obstante ser de corto plazo, que las instituciones financieras que les dieron mayores facilidades en el financiamiento fueron las Cajas Municipales y las Cajas Rurales (sistema no bancario formal) y que el financiamiento recibido fue invertido fundamentalmente como capital de trabajo.

Torres (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa DISTRIBUCIONES FERRONOR S.A.C. – Cajamarca, 2017. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa

DISTRIBUCIONES FERRONOR S.A.C. – Cajamarca, 2017. El diseño de la investigación fue: cualitativa – bibliográfica – documental y de 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. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto al cuestionario realizado a la empresa DISTRIBUCIONES FERRONOR S.A.C. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa 78 en estudio se financia mediante terceros (externo), siendo obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú (BCP), por un importe de S/. 80,000.00 (Ochenta Mil y 00/100 soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses u/o 1 año, con una tasa de interés del 14% anual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo, es decir para la compra de mercaderías, todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las utilidades de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado; la empresa financia sus créditos financieros en un promedio de 11 meses a corto plazo, en la cual todo fue negociable debido a tienen principio de formalidad, ante ello fue factible la solicitud de ciertos requisitos necesarios; así mismo, esto traerá como beneficios cumplir con sus obligaciones ante el desenvolvimiento en el mercado.

Ortiz (2019) en su trabajo de investigación denominado: 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. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa AUTO EXPRES DIALE E.I.R.L. de Cajamarca, 2017. El diseño de la investigación fue: diseño no experimental, cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se una entrevista a profundidad, y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Se llegó a la siguiente conclusión: Las características del financiamiento de la empresa del caso de estudio AUTO EXPRES DIALE E.I.R.L. de Cajamarca, 2017, en el año 2017 son: financia sus actividades de servicios que ofrece, con recursos financieros propios y de terceros, siendo dicho financiamiento 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 (Caja Municipal) y que el financiamiento recibido es invertido en capital de trabajo y en activo fijo, fundamentalmente.

Morillo (2021) en su trabajo de investigación denominado: Propuesta de mejora en el financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso INVERSIONES AGROPECUARIA CAMPO VERDE E.I.R.L. - Cajamarca, 202. El objetivo específico 2 fue: Describir las oportunidades de financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa INVERSIONES AGROPECUARIA CAMPO VERDE E.I.R.L. – Cajamarca, 2021. El diseño de la investigación fue: descriptivo correlacional, no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, la población fue las micro y pequeñas empresas nacionales, la muestra ha sido la empresa INVERSIONES AGROPECUARIA CAMPO VERDE E.I.R.L., la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario, estructurado con 15 preguntas relacionadas a las variables de la investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: De acuerdo al cuestionario aplicado al gerente y contador de la empresa INVERSIONES AGROPECUARIA CAMPO VERDE E.I.R.L., la empresa se ha financiado con capital propio y con recursos de terceros con crédito del Banco de Crédito del Perú en donde le han dado a un plazo de 12 meses, el cual este crédito le ha permitido comprar más mercadería con productos rentables obteniendo mayor utilidad conllevando a la empresa aun mayor crecimiento. Se ha concluido también que la toma de decisiones oportuna por parte del gerente ha sido eficiente para una mayor rentabilidad.

#### **2.1.4 Locales**

En esta investigación se entendió por antecedentes locales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en la ciudad de Cajamarca; sobre la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestro estudio. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

## **2.2 Bases teóricas:**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

#### **2.2.1.1 Teorías del financiamiento:**

##### **2.2.1.1.1 Teoría de la estructura de capital**

La teoría de la estructura de capital, es una estructura mezclado de varios elementos esenciales, como las deudas a corto plazo, las deudas a largo plazo, las acciones y entre otros, en las cuales son parte del balance de la empresa; por otro lado, se llega a un análisis de decisión empresarial, en donde se tiene que verificar el elemento de los pasivos que son las deudas y determinar a la vez cual le conviene a la empresa a corto o a largo plazo, ya que depende de ello se tiene el riesgo o salud empresarial. De igual manera, la mayoría de empresas tienen más deudas que acciones y está sometida al índice de endeudamiento, cuya estructura de capital es riesgosa para los inversionistas, pero aun así mientras más riesgos presentes la empresa, según la teoría más altos son los potenciales beneficios (Gutiérrez, 2021).

##### **2.2.1.1.2 Teoría del Trade off**

La teoría del Trade off, mide el beneficio que se obtiene al adoptar o elegir una decisión tomada ante la debilidad de una idea; así mismo, la teoría menciona que mientras se trabaja más horas sería un mayor nivel de renta y esto permitiría mejorar la calidad de vida empresarial; el principal objetivo de la teoría es que resalta aspectos positivos para adoptar una determinada decisión, en la cual es muy utilizado en el periodo económico durante en la gestión, ya que se obtienen beneficios (Nunes, 2018).

##### **2.2.1.2 Fuentes de financiamiento - Financiamiento de capital**

Los tipos de financiamientos de capital, pueden ser mediante fuente interna y fuente externa, sea persona natural o sea persona jurídica tiene que pagar por el costo de la deuda y la persona que interviene como fuente de financiamiento deberá recibir alguna retribución económica, sean en los plazos acordados tanto a corto o a largo plazo (Philippe, 2021).

Ante ello, tenemos los siguientes tipos de fuentes de financiamiento:

a) Fuentes internas: es el recurso de aquellas personas que forman parte de la organización, como los accionistas que están vinculados con el proceso de gestión de la empresa; de igual manera.

b) Fuentes externas: es el recurso de aquellas personas que no forman parte de la organización, es decir que es el dinero aportado de personas externas a la organización, como la figura financiera que son los bancos o como también los proveedores, familiares, amigos, etc.

### **2.2.1.3 Financiamiento - importancia**

El financiamiento es importante porque busca revalorizar a la empresa mediante las inversiones financieras y así poder generar ganancia durante un periodo económico; además, el financiamiento puede ser tomado de accionistas o de préstamos externos para hacer frente a las deudas que adquieren para su buen funcionamiento, con la finalidad de que muchas empresas quieren expandirse en el mercado (Philippe, 2021).

### **2.2.1.4 El sistema financiero**

Según Fernández (2022), menciona que el sistema financiero es comprendido por 2 grupos, ante ello, tenemos los siguientes sistemas de financiamiento:

a) Sistema bancario: Forman parte los bancos que realizan operaciones bancarias mediante la intermediación financiera, a través de la canalización de ahorro del público ahorrista, cuya función es otorgar créditos en los diferentes productos financieros.

Ante ello, dentro del sistema bancario está comprendido una serie de entidades que operan ante las prestaciones de servicios o productos financieros, tales como: El Bank of China, el Banco Continental - BBVA, Interbank, Alfin Banco, Banco Pichincha, Banco de Crédito del Perú - BCP, Mi Banco, Scotiabank Perú, Banco Falabella, Banco Ripley, entre otras (BCRP, 2023).

b) Sistema no bancario: Forman parte las financieras que realizan operaciones de carácter financiero tiene como función canalizar el ahorro, ante los préstamos o créditos prestados, por ley las financieras no pueden ofrecer cuentas corrientes al público.

Ante ello, dentro del sistema no bancario está comprendido una serie de financieras que operan ante las prestaciones de servicios o productos financieros, tales como: las cajas municipales de ahorro y crédito como: Caja de Arequipa, Trujillo, Huancayo, Piura, Del Santa, etc. y las cajas rurales de ahorro y crédito como: Incasur, Los andes, Prymera, etc. (BCRP, 2023).

### **2.2.1.5 Tipos de interés**

Existen varias clases de interés en el mercado, en donde son aplicadas por personas, por empresas públicas o privadas y por entidades financieras o bancarias, en la cual la tasa de interés determina el incremento aproximado el costo del dinero durante un periodo económico; además estas ayudan a proyectar fijamente las inversiones y a la vez calcula el rendimiento frente a las deudas acorto plazo y a largo plazo (Scotiabank, 2023).

Ante ello, tenemos los siguientes tipos de interés:

- a) La tasa de interés fija: Es el cálculo otorgado fijamente al dinero sin variar su costo.
- b) La tasa de interés flotante: Es el cálculo otorgado a una tasa y si la tasa varía también es aplicado
- c) La tasa de interés nominal: Son las tasas que se capitalizan más de una vez al año.

### **2.2.1.6 Plazos de financiamiento**

Las organizaciones deben tener decisiones acertadas a la hora de acceder algún tipo de financiamiento y con ello determinar el plazo otorgado para poder cumplir y llegar a la misión u objetividad establecida, también es necesario contar con ciertas planificaciones en la cual garanticen el éxito de los proyectos a ejecutar (Esan, 2020).

Ante ello tenemos los siguientes tipos de plazos de financiamiento:

- a) Financiamiento a corto plazo: es ideal para empresas que recién están empezando en el mercado y es necesaria para solventar problemas de liquidez inmediata, en la cual lleva a cabo un periodo no mayor equivalente a 12 meses.
- b) Financiamiento a largo plazo: es ideal para los gerentes o encargados que desean realizar inversiones de gran magnitud, teniendo en cuentas las exigencias mínimas requeridas como el aval, el buen historial crediticio, presentación de un proyecto, etc., en la cual lleva a cabo un periodo mayor equivalente a 1 año

### **2.2.1.7 Usos del financiamiento:**

#### **2.2.1.7.1 Capital de trabajo**

El capital de trabajo es una herramienta esencial, que se ha convertido en una tarea positiva y esquemática para poder emprender y a la vez gestionar un negocio, además permite a las empresas a ser más eficientes y competitivas ante el logro de sus objetivos y expansión en el mercado. Por otro lado, dentro del capital de trabajo esta agrupado por los activos corrientes que son el dinero en caja, el dinero en bancos, cuentas por cobrar y

los inventarios o existencias; además está comprendido por los pasivos corrientes que son los pagos a proveedores, créditos, impuestos y de servicios públicos; lo esencial es que mientras más predecibles son el aumento de las entradas de dinero es evidente que menos será la necesidad de tener capital de trabajo, para ello es necesario tener una economía saludable empresarial (Martínez, 2021).

### **2.2.1.8 Otros tipos o formas de financiamiento:**

#### **2.2.1.8.1 Leasing**

El Leasing es un instrumento financiero de bienes de capital, en donde una entidad financiera transfiera un bien mueble o inmueble a un arrendador a cambio de un pago periódico a largo plazo o a corto plazo, con la función de cumplir sus necesidades del cliente (arrendador), es lo que se hace comúnmente en el contrato de alquiler de carácter financiero, en este caso no se puede tomar el bien; a diferencia es lo que hace muchos empresarios o emprendedores de negociar el contrato de alquiler de un bien con el dueño (persona natural), en donde el empresario se convierte en arrendador y el dueño del bien en arrendatario y al finalizar el contrato el arrendatario otorga la posibilidad que se pueda dar la compra por la decisión del arrendador (BBVA, 2022).

#### **2.2.1.8.2 Factoring**

El Factoring, es una herramienta financiera que los empresarios suelen usar ante las deudas respectivas de sus facturas, con el beneficio de que el empresario tenga liquidez inmediata y no optimizar sus fuerzas en generar gasto ante debidos trámites judiciales o penales, esto suele darse por medio de un contrato que se realiza ante una entidad autorizada, así mismo esto genera una tasa de interés por la gestión realizada ya que es un proceso de asumir la responsabilidad de cobro de deuda y exponerse frente a personas naturales o jurídicas morosos con riesgos (Jaramillo, 2022).

## **2.2.2 Teoría de la rentabilidad**

### **2.2.2.1 Teorías de la rentabilidad:**

#### **2.2.2.1.1 Importancia de construir indicadores de rentabilidad**

Las magnitudes de la rentabilidad, es mostrar una rentabilidad expresiva en forma monetaria, de igual manera existe la relación de expresar los recursos o las inversiones que son considerados dentro de la empresa, en donde resalta también el stock de una

variante de mercadería y determinar las posiciones incorrectas o los breves errores que se presentan normalmente en una gestión, ante todo lo mencionado es importante construir indicadores de rentabilidad (Ceupe, 2021).

### **2.2.2.2 Interpretación de una tasa de margen operativo**

El margen operacional es un ratio económico en donde la empresa nos expresara puntualmente la ganancia real con la que cuenta la organización, es decir algo claro y seguro, claro está que esto depende del margen de utilidades que se logró obtener, para determinar esta ratio financiera será necesario hacer la división entre la demanda realizadas o las entradas netas; la interpretación consiste en comparar los resultados anteriores y las actuales (Acosta, 2018).

### **2.2.2.3 Rentabilidad económica y financiera (ROI y ROE)**

Según López (2021), menciona que existen 2 tipos de rentabilidad, que evalúan las actividades operaciones, de inversión y de financiamiento en una empresa, las cuales son las siguientes:

➤ La rentabilidad económica: Se determina en un periodo de tiempo, está relacionado con las inversiones, la cual mide el rendimiento de los activos con independencia financiera; hay que tener en cuenta que se muestra en el estado de resultado, antes de los intereses e impuestos y en el estado de situación financiera como activo total

$$\frac{\text{Utilidad neta} \times 100}{\text{Activo total}}$$

➤ La rentabilidad financiera: Se determina en un periodo de tiempo, está relacionado con las finanzas, la cual mide el rendimiento de los ingresos frente a los gastos; hay que tener en cuenta que se muestra en el estado de resultado, antes de los intereses e impuestos más conocidos como resultado del ejercicio.

$$\frac{\text{Utilidad neta} \times 100}{\text{Patrimonio}}$$

## **2.2.3 Teoría de la empresa**

### **2.2.3.1 Teorías de la empresa:**

#### **2.2.3.1.1 Las proyecciones de la estrategia empresarial**

La teoría de la estrategia empresarial es implicada en las evaluaciones correspondientes de los proyectos a ejecutar dentro de las organizaciones estimadas por ciertas personas encargadas de realizar proyecciones; en cual se tiene como objetivo asegurar sustentablemente la liquidez y la prosperidad económica, para ello también es necesario la implementación de ciertas etapas, como: la idea, la puesta en marcha, el funcionamiento regular, el funcionamiento estable, el funcionamiento óptimo y por último la empresa en expansión; todas etapas demuestran que la estrategia empresarial tiene un grado de relevancia, que no solamente tiene como misión a la empresa sino también se enfoca hacia el futuro como visión empresarial (Polo, 2023).

#### **2.2.3.2 Organización de una empresa**

La organización de una empresa se basa en las ciertas actividades que se tiene que desarrollar en cada área específica o estructurada, para ello es necesario implementar ciertas políticas de desarrollo funcional, en donde los empleados de la organización tiene el conocimiento de desarrollar las actividades mediante funciones y así puedan lograr o alcanzar los objetivos y las metas con eficiencia y eficacia, ante ello la mejora de la productividad y el alcance del éxito empresarial (Riquelme, 2023).

#### **2.2.3.3 Clasificación de las empresas**

Hernández (2021), menciona que las empresas se clasifican en base a 6 criterios, que es el tamaño, la actividad, el ámbito de actuación, la finalidad de beneficios, titularidad del capital y la forma jurídica.

Ante ello, tenemos la siguiente clasificación de las empresas:

- De acuerdo a su tamaño: Las empresas tiene diferentes niveles de tamaño como: microempresas, pequeña empresa, mediana empresa y gran empresa.
- De acuerdo a su actividad: Las empresas desarrollan sus actividades de acuerdo a su sector en donde puede ser, sector primario, sector secundario y sector terciario.
- De acuerdo a su ámbito de actuación: Las empresas aplican su ámbito de desarrollar sus actividades desde el nivel local hasta el nivel nacional e incluso internacional.
- De acuerdo a su finalidad: Las empresas están con visiones a futuro de establecer ya

la vez ganar un interés de pacto acordado, con ánimo de lucro o sin de lucro.

- De acuerdo a su titularidad de capital: Las empresas pueden desarrollar a un nivel privado, público o mixto.
- De acuerdo a su forma jurídica: Las empresas tiene el mando de denominarse individual siempre y cuando desarrollen actividades unipersonales a diferencia de denominarse publica cuando desarrolla o realiza contrato con el Estado.

#### **2.2.3.4 Ciclo empresarial**

El ciclo de vida es una herramienta de diagnóstico estratégico que mide a una empresa por su nivel de avance y de desarrollo, en la cual ayuda a muchos empresarios a tomar decisiones, acciones a corto y a largo plazo y a la mejora de los objetivos durante las etapas que suele pasar una empresa (Trenza, 2022).

Ante ello, tenemos las siguientes las 5 etapas dentro del ciclo de vida:

- Desarrollo: En esta primera etapa inicia con la creación de la empresa, en donde se tiene que comenzar desde cero, teniendo a la vez ideas de negocio.
- Introducción: En esta segunda etapa muestra el avance de la empresa de manera continua, viendo la viabilidad del negocio, si las ventas son escasas o quizás los gastos son elevados.
- Crecimiento: En esta tercera etapa verifica el crecimiento empresarial, en donde la viabilidad tiene un efecto positivo y muestra resultados coherentes.
- Madurez: En esta cuarta etapa ya se tiene una visión fija acerca del crecimiento empresarial y la consolidación del negocio, con la idea de optimizar los recursos y crecer rentablemente.
- Declive: En esta quinta etapa es la culminación de la empresa, en donde la empresa ya tuvo varios años dentro del mercado y debido a ciertos obstáculos decide cerrar.

#### **2.2.3.5 Constitución de una empresa**

La constitución de un negocio procura que se tenga todos los beneficios formales de acuerdo a ley, en donde una persona o un grupo de personas tienen la idea de poder iniciar un negocio y a la vez ser registrado ante el Estado y así poder ser exitoso ante el ofrecimiento de ciertos beneficios de acuerdo a ley (SUNARP, 2018).

Ante ello, tenemos los siguientes 6 pasos de la constitución de una empresa, las cuales son:

- **Búsqueda y reserva de nombre:** Algunas empresas antes de constituirse buscan un nombre fijo para la empresa, que puede ser como nombre comercial o como razón social dependiendo también si es formal; para ello, es recomendable que toda empresa facilite su calificación del nombre de la empresa por medio de la SUNARP y así poder tener la seguridad que no existe otra empresa igual a ella.
- **Elaboración de la minuta:** La minuta refleja constitución de la empresa o también de una sociedad, en donde el titular y los demás miembros manifiestan la voluntad de la creación de la empresa, basado en un pacto social.
- **Aporte de capital:** Involucra a todos los bienes o aportes que los miembros de la empresa que han acatado, en donde se deberá ser acreditado un documento expedido por una entidad del sistema financiero, que refleje la transferencia de los bienes muebles o inmuebles.
- **Elaboración de la escritura pública:** La escritura pública es dado por un notario, para dar el visto bueno y se eleve a la escritura pública, validando el compromiso del titular o de los socios frente a la responsabilidad de la empresa.
- **Inscripción de la empresa:** La inscripción se realiza en la SUNARP, estableciendo el negocio como persona jurídica, así mismo es realizado por un notario.
- **Inscripción en el RUC:** El registro único de contribuyente - RUC, identifica a la empresa como fuera refleja como su DNI, en donde identifica los datos de la empresa partiendo desde la fecha de su creación hasta el titular gerente a cargo.

### **2.2.3.6 Beneficios de formalizar un negocio**

Según González (2020), menciona que existen una variedad de beneficios que involucra el desarrollo empresarial frente a sus competidores, para ello es necesario que se desarrolle al máximo su capacidad por medio de estos beneficios.

Ante ello, tenemos los siguientes beneficios de formalizar un negocio:

- Permite tener un mayor nivel de transparencia en el mercado
- Variedad de tener clientes fijos
- Mejora la imagen frente a sus competidores
- Acata la expansión empresarial
- Permite la integración de inversiones y capitales

- Mejora la capacidad empresarial
- Permite un avance del impacto de su desarrollo

## **2.2.4 Teoría de la micro y pequeña empresa**

### **2.2.4.1 Teorías de la micro y pequeña empresa:**

#### **2.2.4.1.1 Las Mype en el Perú**

El Estado Peruano brinda mayores oportunidades de crecimiento a la Micro y pequeña empresa, ante ello se ha creado el nuevo Remype que facilite el proceso de constitución de las empresas y así poder generar el empleo y por ende el cumplimiento de las ciertas obligaciones tributarias entre otras funciones; por otro lado, cabe mencionar que la Mype establecido por ley N°30056 que rige la modificación del número de trabajadores por el nivel de ventas, considerando que todas las microempresas obtiene ventas anuales de 150 unidades impositivas tributarias (UIT) como máximo y todas las pequeñas empresas obtienen ventas anuales más de 150 hasta el máximo de 1700 unidades impositivas tributarias (UIT) (Shaddai, 2020).

#### **2.2.4.2 Formalidad de la Mype**

Los beneficios de la formalización de la Mype es tener la idea de mejorar ciertos puntos que le ayuden a cumplir con sus objetivos, mejorando no solo la parte de la gestión sino también el empeño de los integrantes que pertenecen a la organización, así la Mype tiene el beneficio de tener la posibilidad de acceder al mercado privado y también tener relaciones de contrataciones con el Estado, ya que el Estado ofrece diferentes oportunidades de participación ante las exposición regionales, nacionales e internacionales y también de eventos feriales (Urbaneja, 2020).

#### **2.2.4.3 Facturación electrónica, Ley Mype**

Las facturas electrónicas permiten a las Mype a reducir los costos, en la cual está nombrado por ley ampliar el plazo de pago por 30 días calendarios partiendo de la emisión del documento, de igual manera el reglamento del comprobante de pago establecido en el artículo N°5, establece que el contribuyente debe omitir el documento contable siempre cuando no hay una prestación de servicio o la entrega del bien ante la efectuación del pago (SUNAT, 2021).

#### **2.2.4.4 Funciones de las Mype**

Según menciona que las funciones de la Mype específicamente de la microempresa, es controlar las actividades pertenecientes al sector y aplicar ciertas estrategias incentivando a las mejoras de los objetivos planificados (García, 2018).

Ante ello, tenemos ciertas funciones que mejoran su productividad:

- Realización de inventario
- Búsqueda de mercadeo
- Tener un buen ambiente de equipo de trabajo
- Planificación de proyectos

#### **2.2.4.5 Diferencia entre el Mype tributario y Remype**

Una de las ventajas que tiene el Mype tributario es la tributación justa, es decir que se tiene que pagar los montos obtenidos de acuerdo a la ganancia obtenida y una de las ventajas que tiene el Remype es implementar la cobertura de seguro a los trabajadores de acuerdo a los ingresos anuales, en el caso de la microempresa solo pagan 15 soles de seguro SIS y por ende la pequeña empresa paga el 95 del sueldo bruto; la diferencia es que el Mype tributario está ligado a los temas tributarios mientras que el Remype a los temas laborales (Alcántara, 2021).

### **2.2.5 Teoría de los sectores productivos**

#### **2.2.5.1 Teoría del sector servicios:**

##### **2.2.5.1.1 La economía de servicios**

El sector servicios representa el dinamismo y a la vez la fuerza de la economía, ya que en muchas razones se ha permitido elevar el déficit y obtener como resultado un superávit, no obstante a esto en énfasis de los bienes tangibles ha llegado a ignorar los servicios, debido al deterioro de las manufacturas y ciertas implicaciones que estas representan; probablemente la tendencia de la producción manufacturera ha tenido un nivel descendente ante su crecimiento y esto está relacionado con el ciclo económico (Sánchez, 2018).

##### **2.2.5.1.2 Objetivo del sector servicios**

El objetivo dentro del servicio al cliente es procurar tener un resultado eficiente de retener clientes y que estos mismos clientes recomiendan el servicio o el producto adquirido por

la empresa; así mismo, para poder lograr ese objetivo de satisfacer al cliente es necesario descubrir las necesidades de los consumidores o usuarios finales, también implica conocer los productos favoritos, esto conllevará al emprendedor tener estrategias de acogimiento del cliente (Da Silva, 2020).

### **2.2.5.1.3 Tipo de servicios**

Los tipos de servicios están clasificados por el servicio del sector privado, que involucra las actividades de servicios de empresas provenientes de carácter privado, específicamente están en base a un rol donde se solicitan servicios ante las ciertas necesidades del cliente; a diferencia del sector público, en donde el Estado brinda servicios por medio de instituciones con el fin de generar estabilidad y comodidad en la sociedad (Váldez, 2023).

### **2.2.5.1.4 Importancia del sector servicios**

Los servicios permiten a las empresas crecer más rápido, contribuyendo con el sector comercio ya que en muchas maneras el comercio genera también servicios, esto promueve a que el servicio no tenga la relevancia ajena al Perú, a partir de esto nace la importancia, en donde el total de empresas que brindan servicios, mejoran su economía y su calidad de supervivencia, con la ayuda implementaría de estrategias empresariales (Romero, 2019).

## **2.2.6 Descripción de la empresa del caso en estudio: QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L.**

### **2.2.6.1 Razón social**

La razón social es QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., con Ruc: N°20495866719, es una empresa de tipo comercial de responsabilidad limitada, que está bajo el reglamento de la ley general de sociedades, además se encuentra ubicada en: Jr. Francia N°161 Br. San José Cajamarca - Cajamarca - Cajamarca; por otro lado, según ficha ruc se constituyó el día 05 de enero del año 2017 al igual que comenzó el inciso de sus actividades el día 01 de julio del 2007; así mismo, la empresa ejerce la actividad de alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles, además tiene como actividad secundaria el alquiler y el arrendamiento de vehículos automotores. Esta empresa tiene más de 15 años dentro del mundo de otorgar

servicios, la cual está bajo el mando del gerente general Sr. Quispe Pérez Segundo Julio.

### **2.2.6.2 Misión**

Desarrollar actividades de alquiler y arrendamiento de maquinarias, vehículos automotores, etc., con la finalidad de satisfacer a los clientes ante un buen servicio dedicado a la excelencia y calidad.

### **2.2.6.3 Visión**

Ser una empresa reconocida a nivel nacional por sus actividades de alquiler y arrendamiento, además procurando ejercer la mejora en la calidad de los productos ante la satisfacción de los clientes.

## **2.3 Marco conceptual:**

### **2.3.1 Definiciones de financiamiento:**

Según Santander (2022), menciona que el financiamiento es un mecanismo para poder obtener liquidez de inmediato y así poder solventar la necesidad de la carencia financiera de una empresa y así permitir generar ingresos.

Según Porporatto (2022), menciona que el financiamiento es la fuente generadora como vía de acceso a los recursos financieros, en donde permite a toda empresa a obtener los recursos para sufragar su actividad.

Según Huerta (2022), menciona que el financiamiento es uno de los pilares importantes en cualquier proyecto empresarial, en la cual, por medio de la obtención de los recursos, permite lograr alcanzar los objetivos y también cumplir con la planificación financiera.

### **2.3.2 Definiciones de rentabilidad:**

Según Prana (2020), menciona que la rentabilidad es una herramienta estratégica, que permite medir y analizar el estado de situación de la empresa.

Según García (2018) menciona que la rentabilidad es la capacidad de que se ha tenido como resultado ante una inversión planificada, determinando los 3 elementos del costo, las cuales son la materia prima, mano de obra y gastos indirectos de fabricación.

### **2.3.3 Definiciones de empresa:**

La empresa es el espacio físico o virtual que se desarrolla según su tamaño y según su forma jurídica, permitiendo lograr las actividades en el nivel local y ser reconocida a nivel multinacional, con el objetivo de desarrollar actividades económicas propuestas por el sector encomendado (Vizcaíno, 2022).

Según Thompson (2022), menciona que la empresa es el motor que garantiza la supervivencia de la economía en un país, en la cual requiere desarrollar de ciertas actividades que involucre al objetivo de lograr el éxito empresarial.

Según Mero (2018), menciona que la empresa es una organización que ofrece productos y servicios, con el fin de buscar un beneficio económico, lo cual conocemos como intereses o ganancia de utilidad.

### **2.3.4 Definiciones de Mype:**

Según Prestamype (2023), menciona que la Mype es la unidad económica que desarrolla el impulso de los factores socioeconómicos, promoviendo la formalización.

Según Quiquia (2020), menciona que la Mype es una organización que se encarga de velar por los recursos financieros, ya que esto permite la comercialización de bienes y servicios.

Según Leyva (2019), menciona que la Mype es el eje central del motor de la economía, ya que promueven los beneficios sociales y comunes, caracterizándose por las unidades impositivas tributarias.

### **2.3.5 Definiciones de servicios:**

Según Chávez (2023), menciona que el servicio es la acción o el conjunto de actividades destinadas para satisfacer a un grupo de personas o de manera individual, ante la determinada necesidad de los clientes.

Según Romero (2020), menciona que el servicio es heterogéneo, es decir que son muy diversos y variados, como: la consultoría, la banca, la contabilidad, la hotelería, entre otros.

Según Peña & Rodríguez (2018), menciona que el servicio es intangible debido a que no se puede ver o tocar, solo se puede ver en el hecho; considerando que no se pueden conservar.

#### **2.4. Hipótesis**

Puesto que la investigación fue bibliográfica, documental y de caso, no se formuló hipótesis. Primordialmente, es esta investigación no aplicó hipótesis debido a que la investigación fue de nivel descriptivo.

Las hipótesis son proposiciones tentativas acerca de las conexiones entre dos o más variables, las cuales se basan en planteamientos organizados y sistematizados; es decir, son presunciones que realiza el investigador para tratar de explicar un hecho determinado, basado en el conocimiento previo, que sirve para conducir la investigación. En el caso de una investigación de tipo cualitativa se le atribuye una característica peculiar y es que estas son formadas antes de que se haya generado una recaudación de datos, de tal modo que el indagador va generando hipótesis a medida de la obtención de datos o conclusiones de la investigación; de tales afirmaciones mencionamos que esta investigación carece de hipótesis puesto que como primer punto es una investigación de tipo cualitativa, y, en segundo lugar, porque la naturaleza de la investigación fue de nivel descriptivo, por lo que no se manipuló la variable en estudio (Hernández & Mendoza, 2019).

## **III. METODOLOGÍA**

### **3.1 Tipo, nivel y diseño de investigación**

#### **3.1.1 Tipo de investigación:**

El tipo de investigación fue cualitativo, porque se evocó en la indagación de datos claves para tener una visión global del contexto en el que se investigó.

#### **3.1.2 Nivel de investigación:**

El nivel fue descriptivo porque solo se limitó a describir las características de la variable en la unidad de análisis.

#### **3.1.3 Diseño de investigación:**

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso.

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

Para ser investigados, fue bibliográfico para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes.

Fue documental porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación. Finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

### **3.2 Población y muestra**

#### **3.2.1 Población**

La población de la investigación fueron todas las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.

#### **3.2.2 Muestra**

La muestra fue la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., la misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

### 3.3. Definición conceptual y operacionalización de variables

**Matriz de operacionalización de la pertinencia de los antecedentes nacionales, regionales y locales. (OE1).**

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL									
		ANTECEDENTES PERTINENTES	C <sub>1</sub>	C <sub>2</sub>	C <sub>3</sub>	C <sub>4</sub>	C <sub>5</sub>	C <sub>6</sub>			
<b>Complementaria:</b> <b>Antecedentes</b> <b>Pertinentes</b>	Un antecedente es pertinente, si tiene la misma variable y/o variables, unidades de análisis y sector económico-productivo de la investigación que se está realizando. Además, el antecedente de acuerdo a su título, debe pertenecer al modelo bibliográfico de caso, tiene que tener el objetivo específico 2 parecido al objetivo específico 2 del trabajo que se está desarrollando; por eso, en la redacción del antecedente se debe considerar el objetivo específico 2; por lo tanto, los resultados y/o conclusiones que se redacten en el antecedente tienen que ser del objetivo específico 2 del antecedente; finalmente, para el recojo de información del objetivo específico 2, se haya utilizado la misma técnica y el mismo instrumento que se está utilizando en el trabajo que se está elaborando (Vásquez Pacheco, 2023).	<b>NACIONALES</b>	Ticerán (2020)	1	1	1	1	1	1		
			Huamán (2020)	1	1	1	1	1	1		
			Benaute (2019)	1	1	1	1	1	1		
			Lazarte (2018)	1	1	1	1	1	1		
			Ponce (2018)	1	1	1	1	1	1		
			Gonzales (2019)	1	1	1	1	1	1		
			Cerna (2019)	1	1	1	1	1	1		
			Chipana (2020)	1	1	1	1	1	1		
			<b>REGIONALES</b>	Cordarlupo (2019)	1	1	1	1	1	1	
				Flores (2017)	1	1	1	1	1	1	
			<b>LOCALES</b>	Verrando (2016)	1	1	1	1	1	1	
				Vera (2020)	1	1	1	1	1	1	

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

**Leyenda de los criterios:**

**C=** Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.

**C1:** Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

**C2:** Tiene que ver con el objetivo del antecedente. Significa que, el antecedente debe tener algún objetivo parecido, por lo menos un objetivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

**C3:** Tiene que ver con el resumen de la metodología del antecedente: En el antecedente se debe describir el resumen de la metodología, donde por lo menos, debe considerarse las técnicas e instrumentos de recojo de información.

**C4:** Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio C2.

**C5:** Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).

**C6:** Tiene que ver con la simultaneidad. Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente.

Además, la matriz debe ser llenada con ceros y uno: 0, significa que no cumple con el criterio. 1, significa que sí cumple con el criterio (Esto es para llenar C1, C2, C3, C4, C5 y C6).

**Matriz de operacionalización de las variables financiamiento y rentabilidad (OE2).**

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE			RESPUESTAS	
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES (PREGUNTAS)	SI	NO
FINANCIAMIENTO	Según Santander (2022), menciona que el financiamiento es un mecanismo para poder obtener liquidez de inmediato y así poder solventar la necesidad de la carencia financiera de una empresa y así permitir generar	Fuentes de financiamiento	Interno	¿Para financiar su actividad económica recurrió a recursos propios?		x
			Externo	¿Para financiar su actividad económica recurrió a recursos ajenos?	x	
		Sistemas de financiamiento	Sistema Bancario	¿El crédito solicitado fue del sistema Bancario?	x	
			Sistema no Bancario formal	¿El crédito solicitado fue solicitado del sistema no bancario?		x
			Sistema informal	¿Solicita financiamiento del sistema informal?		x
		Costos del financiamiento	Tasa de interés efectiva mensual	¿La Tasa de interés efectiva que pagó fue mensual?	x	
			Tasa de interés efectiva anual	¿La Tasa de interés efectiva que pagó fue anual?		x
		Plazos del financiamiento	Corto plazo	¿El crédito solicitado fue de corto plazo?	x	
Largo plazo	¿El crédito solicitado fue de largo plazo?			x		

ingresos.	Facilidades del financiamiento	Sistema Bancario	¿El Sistema Bancario le brindó mayor facilidad de financiamiento?	<b>x</b>
		Sistema no Bancario formal	¿El Sistema no Bancario le brindó mayor facilidad de financiamiento?	<b>x</b>
		Sistema informal	¿Sistema informal le brindó mayor facilidad de financiamiento?	<b>x</b>
	Usos del financiamiento	Capital de Trabajo	¿El crédito solicitado fue invertido en capital de trabajo?	<b>x</b>
		Otros	¿El crédito solicitado fue invertido para pagar deudas de impuestos?	<b>x</b>

<b>RENTABILIDAD</b>	<b>Dimensiones de la rentabilidad</b>	<b>Rentabilidad financiera</b>	<b>¿Percibe rentabilidad financiera en su microempresa?</b>	<b>x</b>
		Rentabilidad económica	¿Percibe rentabilidad económica en su microempresa?	<b>x</b>
		Intensidad de la inversión	¿La intensidad de la inversión ha influido en la inversión de su empresa?	<b>x</b>
		Participación del mercado	¿La Participación del mercado ha influido en la rentabilidad de su empresa?	<b>x</b>
	Factores que influyen en la rentabilidad	Calidad del producto servicios	¿La Calidad de los productos y el servicio brindado han influido en la rentabilidad de su empresa?	<b>x</b>
		Desarrollo de nuevos productos	¿El desarrollo de nuevos productos han influido en la rentabilidad de su empresa?	<b>x</b>
	Impacto del financiamiento	Positivo	¿El financiamiento tiene un impacto positivo en la rentabilidad de su empresa?	<b>x</b>
		Negativo	¿El financiamiento tiene un impacto negativo en la rentabilidad de su empresa?	<b>x</b>
	Impacto de la rentabilidad a través de los años	Positivo	¿La rentabilidad se ha visto mejorado en los dos últimos años?	<b>x</b>
		Negativo	¿La rentabilidad se ha visto empeorada en los dos últimos años?	<b>x</b>

**Fuente:** Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

**Matriz de operacionalización para conseguir los resultados del objetivo específico 3.**

<b>ELEMENTOS DE COMPARACIÓN</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2</b>	<b>RESULTADOS</b>	
<b>FINANCIAMIENTO</b>	Fuentes de financiamiento	Sostiene que, de acuerdo a las características que le representa a la empresa en estudio, es acceder a fuentes de financiamiento externo, evidenciando que el financiamiento de la banca comercial se puede tener resultados más concretos y reales, debido a la reducción de costos de interés (Simeón, 2023).	La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., tiene el tipo de financiamiento interno y también externo, debido que ambos son parte de la actividad económica.	Si coinciden
	Sistema Bancario	Establece que, la empresa acude a las entidades bancarias a solicitar préstamos a corto plazo, a una tasa de interés del 3% al 5% en la cual por medio del financiamiento se ha tenido un efecto positivo en la gestión (Quispe, 2022).	La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., el sistema oportuno que opta es por el sistema no bancario, debido a que se necesita créditos financieros.	Si coinciden
	Sistema no Bancario	Establece que, la empresa acude a las entidades bancarias a solicitar préstamos a corto plazo, a una tasa de interés del 3% al 5% en la cual por medio del financiamiento se ha tenido un efecto positivo en la gestión (Quispe, 2022).	La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., el sistema oportuno que opta es por el	Si coinciden

		sistema no bancario, debido a que se necesita créditos financieros.	
Costos de financiamiento	Afirma que, para la empresa utilizar financiamiento de cajas es indispensable, en la cual considera que las adquisiciones y el uso del financiamiento es gran importancia, en donde se obtuvo créditos financieros entre 1 al 4%, mostrando un efecto positivo en el desarrollo empresarial y con ello la obtención de la rentabilidad ha mejorado en los últimos años (Cáceres, 2022).	La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., la tasa de interés que paga es del 1.20% mensual a costo bajo a diferencia de otras entidades bancarias.	Si coinciden
Plazo del financiamiento	Menciona que, la empresa financia sus créditos financieros en un promedio de 11 meses a corto plazo, en la cual todo fue negociable debido a tienen principio de formalidad, ante ello fue factible la solicitud de ciertos requisitos necesarios; así mismo, esto traerá como beneficios cumplir con sus obligaciones ante el desenvolvimiento en el mercado (Torres, 2018).	La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., la obligación del crédito a pagar fue a corto plazo aproximadamente.	Si coinciden
Usos del financiamiento	Describe que, la empresa caso de estudio, el financiamiento adquirido por ella es de terceros, en la cual en su totalidad se ha invertido en capital de	La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., la finalidad	Si coinciden

**RENTABILIDAD**

	trabajo y en el mejoramiento del local, esto ha permitido tener un nivel de rentabilidad apropiado, brindando también las mayores facilidades del crédito financiero (Idrogo, 2020).	que lo da al préstamo es utilizarlo en la inversión de activos fijos.	
Rentabilidad económica	Menciona que, el financiamiento para la empresa se ha convertido en un factor clave para la realización de las actividades, en la cual ayudado a mejorar el nivel de rentabilidad de los activos demostrando una gran eficiencia en el manejo de recursos propios (Dioses, 2018).	La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L, ha mejorado su rentabilidad económica en base al rendimiento de los recursos en un 42%, debido a una buena gestión.	Si coinciden
Rentabilidad financiera	Argumenta que, para la empresa en estudio considera importante el financiamiento, ya que el financiamiento permite a la vez tener una utilidad eficientemente ante la buena distribución de los recursos, así mismo por medio de la inversión de capital de trabajo la rentabilidad permite a la empresa a solventar sus obligaciones (pasivos), ya que dispone de una capacidad de rendimiento frente a sus obligaciones, denotando una buena gestión por parte de la gerencia (Palomino, 2021).	La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., ha mejorado su rentabilidad financiera en base a su capacidad de los recursos en un 43%, debido a su eficiencia.	Si coinciden

**Fuente:** Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información**

#### **3.4.1 Muestra**

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

#### **3.4.2 Instrumentos**

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

### **3.5 Método de análisis de datos**

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento fichas bibliográficas; estos resultados fueron descritos en la tabla 01 de la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados se observó la tabla 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los antecedentes nacionales, regionales y nacionales (si los hubiera); luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares de los antecedentes internacionales; finalmente, estos resultados fueron comparados con las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Estos resultados fueron especificados en la tabla 02 de la presente investigación. Los resultados del objetivo específico 2, fueron comparados con los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales; luego, estos resultados fueron explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación; luego, estos resultados fueron especificados en la tabla 03. Para hacer el análisis de resultados, el investigador (a) explicó las coincidencias y no coincidencias de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

### 3.6 Aspectos éticos

El código de ética para las investigaciones establecido y aprobado por el consejo universitario de nuestra alma mater, tiene como objeto proporcionar a los investigadores lineamientos de conducta para el desarrollo de su investigación, promoviendo así el prolijamiento de buenas prácticas en todas las actividades que se realicen dentro de la etapa preliminar de elaboración de la misma, asegurando un nivel de superioridad en las investigaciones, de tal manera que a los investigadores muestren honestidad, integridad y respeto (Uladech, 2021).

Los principios, normas y lineamientos a los cuales se regirá esta investigación son los siguientes:

- a) **Beneficencia no maleficencia:** La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación
  
- b) **Justicia:** El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios.
  
- c) **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo 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 declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación.
  
- d) **Libre participación y derecho a estar informado:** Este principio ético señala que todas las personas participantes en cualquier actividad de investigación, tienen el derecho indiscutible de estar informados sobre los propósitos que conlleven dicha investigación en la cual están participando de manera voluntaria y con una grata disposición, donde si

desean participar pueden hacerlo por voluntad propia, ya que toda investigación está normada principalmente por el principio de autonomía, siendo así, los participantes de la misma darán una manifestación clara, objetiva, voluntaria, libre, específica y sobre todo indudable para consignar datos correctos en la investigación.

e) Respeto a las personas: Dicho principio señala un requisito indispensable en toda investigación y es que el investigador debe priorizar el bien común antes del interés personal, así también debe asegurarse de la idoneidad por encima de todo y no dar cavidad alguna a prácticas arbitrarias en beneficio propio. El investigador tiene la obligación de tratar de con igualdad a todos los participantes en los procesos referidos a la investigación, y ellos tengan acceso los resultados que esta ofrezca, sin excepción alguna.

f) Protección a las personas: Este principio es importante ya que asegura el bienestar de las personas como única prioridad, es por ello que se debe proteger la dignidad de la persona, ya que esta es parte del principio de respeto y el valor que a toda persona le corresponde; así mismo, se debe proteger su identidad con la confidencialidad del caso y fundamentalmente la privacidad, además de proteger sus creencias y religiones; como parte del respeto que profesamos y que tiene como pilar fundamental dicha investigación. Es por ello que este principio no solo avala que las personas de la investigación participen de forma voluntaria y les sea disponible la información, sino que, además, los participantes deben ser protegidos aún más si estos se encuentran en estado de vulnerabilidad.

## IV. RESULTADOS

**4.1 Respecto al objetivo específico 1:** Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios del Perú, 2023.

**Tabla 1:** Resultados del objetivo específico 1:

AUTOR (ES)	RESULTADOS
<b>Dioses (2018)</b>	Menciona que, el financiamiento para la empresa se ha convertido en un factor clave para la realización de las actividades, en la cual ayudado a mejorar el nivel de rentabilidad de los activos demostrando una gran eficiencia en el manejo de recursos propios.
<b>Quispe (2022)</b>	Establece que, la empresa acude a las entidades bancarias a solicitar préstamos a corto plazo, a una tasa de interés del 3% al 5% en la cual por medio del financiamiento se ha tenido un efecto positivo en la gestión.
<b>Cáceres (2022)</b>	Afirma que, para la empresa utilizar financiamiento de cajas es indispensable, en la cual considera que las adquisiciones y el uso del financiamiento es gran importancia, en donde se obtuvo créditos financieros entre 1 al 4%, mostrando un efecto positivo en el desarrollo empresarial y con ello la obtención de la rentabilidad ha mejorado en los últimos años.
<b>Simeón (2023)</b>	Sostiene que, de acuerdo a las características que le representa a la empresa en estudio, es acceder a fuentes de financiamiento externo, evidenciando que el financiamiento de la banca comercial se puede tener resultados más concretos y reales, debido a la reducción de costos de interés
<b>Palomino (2021)</b>	Argumenta que, para la empresa en estudio considera importante el financiamiento, ya que el financiamiento permite a la vez tener una utilidad eficientemente ante la buena distribución de los

---

recursos, así mismo por medio de la inversión de capital de trabajo la rentabilidad permite a la empresa a solventar sus obligaciones (pasivos), ya que dispone de una capacidad de rendimiento frente a sus obligaciones, denotando una buena gestión por parte de la gerencia.

---

**Idrogo (2020)**

Describe que, la empresa caso de estudio, el financiamiento adquirido por ella es de parte de terceros, en la cual en su totalidad se ha invertido en capital de trabajo y en el mejoramiento del local, esto ha permitido tener un nivel de rentabilidad apropiado, brindando también las mayores facilidades del crédito financiero.

---

**Torres (2018)**

Menciona que, la empresa financia sus créditos financieros en un promedio de 11 meses a corto plazo, en la cual todo fue negociable debido a tienen principio de formalidad, ante ello fue factible la solicitud de ciertos requisitos necesarios; así mismo, esto traerá como beneficios cumplir con sus obligaciones ante el desenvolvimiento en el mercado.

---

**Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales y Regionales de la investigación.

**4.2 Respecto al objetivo específico 2:** Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023.

**Tabla 2:** Resultados del objetivo específico 2:

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
¿Cuál es el régimen de la empresa?:		
- Régimen general		
- Régimen Mype tributario	<b>X</b>	
<b>I. FINANCIAMIENTO</b>		
<b>1.</b> ¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?		
- Financiamiento Interno	<b>X</b>	
- Financiamiento Externo	<b>X</b>	
<b>2.</b> ¿Cuál es el sistema recurrente para obtener el crédito?:		
- Sistema bancario		<b>x</b>
- Sistema no bancario	<b>X</b>	
<b>3.</b> El plazo de crédito fue corto: < 1 año	<b>X</b>	
<b>4.</b> El plazo de crédito fue largo: > 1 año		<b>x</b>
<b>5.</b> La tasa de interés es: <u>1.20%</u>	<b>X</b>	
<b>6.</b> ¿Cuál es la finalidad del préstamo:		
Inversión en capital de trabajo		<b>x</b>
En activo fijo	<b>X</b>	
<b>II. RENTABILIDAD</b>		
<b>1.</b> ¿Creé Usted, que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad económica de la empresa?	<b>X</b>	
<b>2.</b> ¿Creé Usted, que la capacitación ha mejorado la rentabilidad de la empresa?	<b>X</b>	
<b>3.</b> ¿Creé Usted, que los activos de la empresa durante la gestión han sido rentables?	<b>X</b>	
<b>4.</b> ¿Creé Usted, que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad financiera de la empresa?	<b>X</b>	

5. ¿Creé Usted, que los activos de la empresa durante la gestión han cubierto los pasivos y las pérdidas acumuladas? **X**

**Fuente:** Elaborado por el investigador en base al cuestionario.

**4.3 Respecto al objetivo específico 3:** Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios del Perú y de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023.

**Tabla 3:** Resultados del objetivo específico 3:

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPCIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPCIFICO 2	RESULTADOS
<b>I. FINANCIAMIENTO</b>			
<b>Fuentes del financiamiento</b>	Sostiene que, de La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., en estudio, es acceder a tiene el tipo de fuentes de financiamiento interno financiamiento externo, y también externo, evidenciando que el debido a que ambos son financiamiento de la parte de la actividad banca comercial se económica. puede tener resultados más concretos y reales, debido a la reducción de costos de interés (Simeón, 2023).		Si coinciden
<b>Sistemas del financiamiento</b>	Establece que, la La empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., en estudio, es acceder a tiene el tipo de fuentes de financiamiento interno financiamiento externo, y también externo, evidenciando que el debido a que ambos son financiamiento de la parte de la actividad banca comercial se económica. puede tener resultados más concretos y reales, debido a la reducción de costos de interés (Simeón, 2023).		Si coinciden

---

solicitar préstamos a GENERALES S.R.L., corto plazo, a una tasa el sistema oportuno que de interés del 3% al 5% opta es por el sistema no en la cual por medio del bancario, debido a que financiamiento se ha se necesita créditos tenido un efecto financieros. positivo en la gestión (Quispe, 2022).

---

**Costos del  
financiamiento**

Afirma que, para la La empresa QUISPE Si coinciden empresa utilizar TRANSPORTES Y financiamiento de cajas SERVICIOS es indispensable, en la GENERALES S.R.L., cual considera que las la tasa de interés que adquisiciones y el uso paga es del 1.20% del financiamiento es mensual a costo bajo a gran importancia, en diferencia de otras donde se obtuvo entidades bancarias. créditos financieros entre 1 al 4%, mostrando un efecto positivo en el desarrollo empresarial y con ello la obtención de la rentabilidad ha mejorado en los últimos años (Cáceres, 2022).

---

---

<b>Plazos del financiamiento</b>	<p>Menciona que, la La empresa QUISPE Si coinciden empresa financia sus TRANSPORTES Y créditos financieros en SERVICIOS un promedio de 11 GENERALES S.R.L., meses a corto plazo, en la obligación del crédito la cual todo fue a pagar fue a corto plazo negociable debido a aproximadamente. tienen principio de formalidad, ante ello fue factible la solicitud de ciertos requisitos necesarios; así mismo, esto traerá como beneficios cumplir con sus obligaciones ante el desenvolvimiento en el mercado (Torres, 2018).</p>
----------------------------------	--

---

<b>Usos del financiamiento</b>	<p>Describe que, la La empresa QUISPE Si coinciden empresa caso de TRANSPORTES Y estudio, el SERVICIOS financiamiento GENERALES S.R.L., adquirido por ella es de la finalidad que lo da al parte de terceros, en la préstamo es utilizarlo cual en su totalidad se en la inversión de ha invertido en capital activos fijos. de trabajo y en el mejoramiento del local, esto ha permitido tener un nivel de rentabilidad apropiado, brindando también las mayores facilidades del crédito</p>
--------------------------------	---

---

---

financiero (Idrogo, 2020).

---

## II. RENTABILIDAD

---

**Rentabilidad Económica** Menciona que, el La empresa QUISPE Si coinciden financiamiento para la TRANSPORTES Y empresa se ha SERVICIOS convertido en un GENERALES S.R.L., ha factor clave para la mejorado su rentabilidad realización de las económica en base al actividades, en la cual rendimiento de los ayudado a mejorar el recursos en un 42%, nivel de rentabilidad debido a una buena de los activos gestión. demostrando una gran eficiencia en el manejo de recursos propios (Dioses, 2018).

---

**Rentabilidad Financiera** Argumenta que, para La empresa QUISPE Si coinciden la empresa en estudio TRANSPORTES Y considera importante SERVICIOS el financiamiento, ya GENERALES S.R.L., ha que el financiamiento mejorado su rentabilidad permite a la vez tener financiera en base a su una utilidad capacidad de los recursos eficientemente ante la en un 43%, debido a su buena distribución de eficiencia. los recursos, así mismo por medio de la inversión de capital de trabajo la rentabilidad permite a la empresa a solventar sus

---

---

obligaciones  
(pasivos), ya que  
dispone de una  
capacidad de  
rendimiento frente a  
sus obligaciones,  
denotando una buena  
gestión por parte de la  
gerencia (Palomino,  
2021).

---

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

## V. DISCUSIÓN

### 5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

**Dioses** (2018), **Quispe** (2022), **Cáceres** (2022), **Simeón** (2023), **Palomino** (2021), **Idrogo** (2020) y **Torres** (2018): estos autores descritos mencionan que, el financiamiento para la empresa se ha convertido en un factor clave para la realización de las actividades, en la cual ayudado a mejorar el nivel de rentabilidad de los activos demostrando una gran eficiencia en el manejo de recursos propios, estos resultados coinciden con el resultado del autor internacional **Borja & Villa** (2022), en la cual menciona que el financiamiento es una herramienta esencial en todo negocio, la cual requiere de estrategias financieras para su obtención, además tiene un gran efecto en la rentabilidad, siendo este efecto como resultado positivo en base a la buena gestión de los recursos de la empresa; permitiendo a la vez lograr una capacidad de poder medir el rendimiento frente a los pasivos. Finalmente, ambos resultados coinciden con el resultado Philippe (2021), quien en las bases teóricas menciona que el financiamiento es importante porque busca revalorizar a la empresa mediante las inversiones financieras y así poder generar ganancia durante un periodo económico; además, el financiamiento puede ser tomado de accionistas o de préstamos externos para hacer frente a las deudas que adquieren para su buen funcionamiento, con la finalidad de que muchas empresas quieren expandirse en el mercado.

### 5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

En la presenten investigación se aplicó un cuestionario de un total de 10 preguntas cerradas, en las cuales fueron relacionadas acerca de las características del financiamiento de la empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., en donde se encontró que tiene el tipo de financiamiento interno y también externo, debido a que ambos son parte de la actividad económica, siendo del sistema oportuno que optar por el sistema no bancario, debido a que se necesita créditos financieros, pagando la tasa de interés que del 1.20% mensual a costo bajo a diferencia de otras entidades bancarias, la obligación del crédito a pagar fue a corto plazo aproximadamente y tiene como finalidad es utilizarlo en la inversión de activos fijos; en la cual ha mejorado su rentabilidad económica en base al rendimiento de los recursos en un 42%, debido a una buena gestión y ha mejorado su rentabilidad financiera en base a su capacidad de los recursos en un 43%, debido a su eficiencia.

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

Lo establecido para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró una tabla analítica, esta tabla contiene cuatros columnas, la primera columna contiene los elementos que son de comparación, la segunda columna contiene los resultados pertinentes del objetivo específico 1; luego en la tercera columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 2; finalmente, en la cuarta columna se consignan los resultados como: si coinciden o no coinciden.

**Respeto a las fuentes del financiamiento: Simeón (2023):** sostiene que, de acuerdo a las características que le representa a la empresa en estudio, es acceder a fuentes de financiamiento externo, evidenciando que el financiamiento de la banca comercial se puede tener resultados más concretos y reales, debido a la reducción de costos de interés; esto si coincide con la empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., ya que tiene el tipo de financiamiento interno y también externo, debido a que ambos son parte de la actividad económica.

**Respeto a los sistemas del financiamiento: Quispe (2022):** establece que, la empresa acude a las entidades bancarias a solicitar préstamos a corto plazo, a una tasa de interés del 3% al 5% en la cual por medio del financiamiento se ha tenido un efecto positivo en la gestión; esto si coincide con la empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., ya que el sistema oportuno que opta es por el sistema no bancario, debido a que se necesita créditos financieros.

**Respeto a los costos del financiamiento: Cáceres (2022):** afirma que, para la empresa utilizar financiamiento de cajas es indispensable, en la cual considera que las adquisiciones y el uso del financiamiento es gran importancia, en donde se obtuvo créditos financieros entre 1 al 4%, mostrando un efecto positivo en el desarrollo empresarial y con ello la obtención de la rentabilidad ha mejorado en los últimos años; esto si coincide con la empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., ya que la tasa de interés que paga es del 1.20% mensual a costo bajo a diferencia de otras entidades bancarias.

**Respeto a los plazos del financiamiento: Torres (2018):** menciona que, la empresa financia sus créditos financieros en un promedio de 11 meses a corto plazo, en la cual todo fue negociable debido a tienen principio de formalidad, ante ello fue factible la solicitud de ciertos requisitos necesarios; así mismo, esto traerá como beneficios cumplir

con sus obligaciones ante el desenvolvimiento en el mercado; esto si coincide con la empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., ya que la obligación del crédito a pagar fue a corto plazo aproximadamente.

**Respecto a los usos del financiamiento: Idrogo (2020):** describe que, la empresa caso de estudio, el financiamiento adquirido por ella es de parte de terceros, en la cual en su totalidad se ha invertido en capital de trabajo y en el mejoramiento del local, esto ha permitido tener un nivel de rentabilidad apropiado, brindando también las mayores facilidades del crédito financiero; esto si coincide con la empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., ya que la finalidad que lo da al préstamo es utilizarlo en la inversión de activos fijos.

**Respecto a la rentabilidad económica: Dioses (2018):** menciona que, el financiamiento para la empresa se ha convertido en un factor clave para la realización de las actividades, en la cual ayudado a mejorar el nivel de rentabilidad de los activos demostrando una gran eficiencia en el manejo de recursos propios; esto si coincide con la QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., ya que ha mejorado su rentabilidad económica en base al rendimiento de los recursos en un 42%, debido a una buena gestión.

**Respecto a la rentabilidad financiera: Palomino (2021):** argumenta que, para la empresa en estudio considera importante el financiamiento, ya que el financiamiento permite a la vez tener una utilidad eficiente ante los recursos, así mismo por medio de la inversión de capital de trabajo la rentabilidad permite a la empresa a solventar sus pasivos, ya que dispone de una capacidad de rendimiento frente a sus obligaciones, denotando una buena gestión por parte de la gerencia; esto si coincide con la empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., ya que ha mejorado su rentabilidad financiera en base a su capacidad de los recursos en un 43%, debido a su eficiencia.

## VI. CONCLUSIONES

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

Según los autores revisados de los antecedentes pertinentes, mencionan que la mayoría de las empresas que forman parte del sector servicio del Perú, consideran importante el financiamiento, ya que el financiamiento permite a la vez tener una utilidad eficientemente ante la buena distribución de los recursos sea de fuentes internas o externas siendo del sistema bancario o no bancario ; así mismo por medio de la inversión de capital de trabajo la rentabilidad permite a la empresa a solventar sus obligaciones (pasivos), ya que dispone de una capacidad de rendimiento frente a sus obligaciones, ya que obteniendo costos a plazos accesibles, el financiamiento brinda la mejor productividad y el desarrollo económico , además ayuda y permite el fortalecimiento y el crecimiento a la vez de la rentabilidad.

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

Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a encontrar que la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., perteneciente al sector servicios, encontramos que aplica el tipo de financiamiento interno para el inicio y el desarrollo propio de sus actividad y también el financiamiento externo para para poder completar los recursos financieros cuando exista una falta de liquidez; en parte el financiamiento externo es parte del sistema no bancario formal, debido a que se necesita créditos financieros en donde exigen menores garantías, siendo la obligación del crédito a pagar a corto plazo a una tasa de interés del 1.20% mensual y la finalidad que lo da al préstamo es utilizarlo en la inversión de activos fijos. Por otro lado, respecto a la rentabilidad económica ha mejorado en base al rendimiento de los recursos productivos en un 42% y la rentabilidad financiera ha mejorado en un 43%.

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

Mediante el análisis de la tabla comparativa de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las características del financiamiento, para la empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L., el financiamiento ha sido muy importante ya que ha mejorado su rentabilidad económica en un 42% y financiera en un 43%; todos los elementos (características) del financiamiento y de la rentabilidad coinciden en donde utilizan sus recursos de las fuentes internas, además acceden al mismo

sistema de financiamiento siendo el sistema no bancario, también siendo la misma tasa de interés oportuna y con ello accediendo a plazos accesibles para mejora de la gestión y por ultimo siendo del mismo uso importante ante las diferentes necesidades que se puedan obtener y con ello mejorar los aspectos de la rentabilidad.

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

Se llega a la conclusión final que las Mype y específicamente el caso de estudio coinciden que el financiamiento ya sea interno o externo representa a una gran oportunidad para que estas puedan consolidar sus metas. Además, se observa que en la mayoría de casos dentro de los plazos de financiamiento el más utilizado es el largo plazo, en nuestra empresa de estudio se observó lo contrario ya que se generó ganancias y se pudo pagar a corto plazo, sin descartar un posible financiamiento a largo plazo en un futuro. Cabe mencionar que es importante la evaluación que realizan estas entidades financieras, porque de ello depende las condiciones de crédito y de ahí el costo total de financiamiento que se sugiere estimar, pero también la falta de información acerca de estos créditos hacen que haya temor por parte de los dueños, además las dudas en cuanto a si lograrán emplear de forma eficaz los recursos, para lo cual se requiere una asesoría personalizada en cuanto a educación financiera cuyo único propósito sea el uso adecuado de las finanzas y el resultado benéfico para la entidad. Finalmente se observa que las otras empresas estudiadas por los antecedentes pertinentes acceden al sistema bancario, esto no coincide con la pequeña empresa de nuestro caso de estudio: QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L, quién accedió al sistema no bancario formal, como son las Cajas Municipales, puesto que estas le dan mayores facilidades para obtener sus créditos financieros; pero, les cobran una mayor tasa de interés.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Se recomienda a la empresa del caso de estudio lo siguiente:

Realizar una exhaustiva evaluación acerca de la situación financiera de la empresa, puesto que es de suma importancia conocer detalladamente los ingresos, gastos y deudas de la misma, así como también la capacidad que ésta tenga para generar ingresos a futuro.

De allí se puede investigar con más ahínco, las posibles opciones de financiamiento disponibles en el mercado dadas por entidades financieras ya sean estas bancarias o no bancarias, con el único fin de conseguir para la entidad una tasa adecuada y beneficiosa regulada por la SBS, para que la empresa pueda mejorar su rentabilidad.

Otra recomendación para lograr un financiamiento de provecho, es tener una información clara y actualizada por parte de las entidades bancarias, acerca de los costos de financiamiento y tener una visión realista de los plazos de financiamiento, evitando así compromisos que a largo plazo pueden causar perjuicios a la empresa. Finalmente, la elaboración de un plan de negocios conciso, estratégico y sólido, incluyendo análisis de mercado, plan de marketing, proyecciones financieras, etc., con el fin de generar ganancias rentables que ayudarán al auge de su empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abanto, M. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa Moretex S.A.C de Cajamarca, 2017*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4764/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ABANTO\\_CHAVEZ\\_MAGALI\\_ROSMERI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4764/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ABANTO_CHAVEZ_MAGALI_ROSMERI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Acosta, N. (2018). *Cómo interpretar una tasa de margen operativo*. Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13131928/como-interpretar-una-tasa-de-margen-operativo>
- Alcántara, K. (2021). *La diferencia entre el MYPE Tributario y REMYPE*. Obtenido de <https://tuplancontable.com/blog/tributario/la-diferencia-entre-el-mype-tributario-y-remype>
- Barboza, M. (2022). *Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso Edu Pluz E.I.R.L. - Ayacucho, 2022*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29227/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_BARBOZA\\_ORE\\_MIRIAN\\_LUZ.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29227/FINANCIAMIENTO_MYPE_Y_RENTABILIDAD_BARBOZA_ORE_MIRIAN_LUZ.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- BBVA. (2022). *Qué es y para qué sirve el 'leasing'*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/ar/que-es-y-para-que-sirve-el-leasing/>
- BCRP. (2023). *Entidades Financieras*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/sitios-de-interes/entidades-financieras.html>
- Borja, L., & Villa, O. (2022). *Apalancamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de las mipymes del sector manufacturero de la ciudad de Cuenca, estudio comparativo años 2018 – 2020*. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/38430/1/Trabajo%20de%20Titulaci%c3%b3n.pdf>
- Cáceres, J. (2022). *Financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio grupo Meneses S.A.C. - Ayacucho, 2020*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29922/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_CACERES\\_ACUNA\\_JESICA\\_STEFANY.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29922/FINANCIAMIENTO_MYPE_Y_RENTABILIDAD_CACERES_ACUNA_JESICA_STEFANY.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

- Calderón, C. (2020). *El apalancamiento y la rentabilidad financiera en las empresas manufactureras de Tungurahua*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/31753/1/T4876ig.pdf>
- Ceupe. (2021). *La importancia de construir indicadores de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/la-importancia-de-construir-indicadores-de-rentabilidad.html>
- Chávez, J. (2023). *Servicio: Qué es, características y tipos*. Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/servicio.html>
- Da Silva, D. (2020). *Cumple tus objetivos de servicio al cliente con 4 ejemplos prácticos*. . Obtenido de <https://www.zendesk.com.mx/blog/objetivos-servicio-al-cliente/>
- Dioses, E. (2018). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes y servicios Don Luis S.R.L. - Chimbote, 2013-2017*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5740/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_DIOSES\\_LOPEZ\\_EDGAR\\_JUAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5740/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_DIOSES_LOPEZ_EDGAR_JUAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Encarnación. S. (2020). *Propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad de la empresa, sector servicio, caso Trans Salcedo EIRL, Quillabamba, 2019*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/18904/FINANCIAMIENTO\\_INTERNO\\_FINANCIAMIENTO\\_BANCARIO\\_ENCARNACION\\_GABRIEL\\_STAYSY\\_BRISSETTE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/18904/FINANCIAMIENTO_INTERNO_FINANCIAMIENTO_BANCARIO_ENCARNACION_GABRIEL_STAYSY_BRISSETTE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Esan. (2020). *Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir>
- Escalante, L. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la pequeña empresa de transportes Flor de Huaganku y Magnolias S.A. del distrito de Huari, 2020*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28155/FACTORES\\_FINANCIAMIENTO\\_ESCALANTE\\_ELEUTERIO\\_LENIN\\_JHONATAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28155/FACTORES_FINANCIAMIENTO_ESCALANTE_ELEUTERIO_LENIN_JHONATAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Feliu, N. (2021). *Fuentes de financiación del Estado: ¡todo lo que necesitas saber!*. Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/fuentes-de-financiacion-del-estado>

- Fernández, Ana (2022). *Sistema Financiero Peruano: Qué Es y Cómo Funciona*. Obtenido de <https://global66.com/blog/sistema-financiero-peruano/#h-que-es-un-sistema-financiero>
- Ferrere. (2020). *Paraguay: Se promulga nueva Ley que Regula el Financiamiento Político*. Obtenido de <https://www.ferrere.com/es/novedades/paraguay-se-promulga-nueva-ley-que-regula-el-financiamiento-politico/>
- García, G. (2018). *Qué son y cómo funcionan las microempresas*. Obtenido de <https://hablemosdeempresas.com/pymes/microempresas/>
- García. (2018). *Definición de Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>
- Gemma, J. (2019). *¿Qué es project finance?*. Obtenido de <https://www.escueladenegociosydireccion.com/revista/business/finanzas/que-es-project-finance/>
- González, S. (2020). *10 beneficios de formalizar un negocio*. Obtenido de <https://overflow.pe/10-beneficios-de-formalizar-un-negocio/>
- Gutiérrez, I. (2021). *Estructura de capital. Qué es, importancia y ejemplos*. Obtenido de <https://muyfinanciero.com/conceptos/estructura-de-capital/>
- Hernández, C. (2021). *Clasificación de las empresas*. Obtenido de <https://blog.spainbs.com/2021/01/948/clasificacion-de-las-empresas#:~:text=Clasificaci%C3%B3n%20seg%C3%BAn%20la%20Finalidad%20de,recogido%20en%20sus%20estatutos%20sociales.>
- Hernández, R. & Mendoza, C. (2019). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Obtenido de <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Huerta, A. (2022). *Fuentes de financiamiento para emprendedores en México*. Obtenido de <https://www.tiendanube.com/blog/mx/fuentes-de-financiamiento-emprendedores/>
- Idrogo, E. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Agroquímica-Silva-SAC- Chota-Cajamarca, 2020*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/18747/FINANCIAMIENTO\\_SECTOR\\_COMERCIO\\_IDROGO\\_RUBIO\\_EDILBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/18747/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_IDROGO_RUBIO_EDILBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- IPE. (2018). *Cajamarca: crédito se expandió 18% en octubre*. Obtenido de <https://www.ipe.org.pe/portal/cajamarca-credito-se-expandio-18-en-octubre/>
- Jaramillo, A. (2022). *Factoring: qué es, cómo y cuándo usarlo*. . Obtenido de <https://blog.alegra.com/que-es-el-factoring/>
- Leyva, L. (2019). *¿Que es una Mype y que beneficios tengo?* Obtenido de <https://www.genesys.pe/noticia-detalle/24>
- Loayza, L. (2023). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de transportes del Perú: caso Empresa G & Pichari Servic. Turístico Vraem S.A - Ayacucho, 2020*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32183/INTERES\\_CREDITO\\_LOAYZA\\_CANALES\\_LIZETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32183/INTERES_CREDITO_LOAYZA_CANALES_LIZETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- López. (2021). *Rentabilidad económica y financiera (ROI y ROE)*. Obtenido de <https://www.econfinados.com/post/rentabilidad-economica-y-financiera-roi-y-roe>
- Marcas, A. (2022). *Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso microempresa constructora I & S Ingenieros S.R.L. - Ayacucho, 2022*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30875/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_MARCAS\\_%20TAIPE\\_%20ANA\\_%20MARIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30875/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MARCAS_%20TAIPE_%20ANA_%20MARIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Martínez, J. (2021). *¿Qué es el capital de trabajo y cómo debes calcularlo?* Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/que-es-capital-de-trabajo>
- Mero, J. (2021). *Empresa, administración y proceso administrativo* Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/59/71>
- MINCETUR. (2023). *Dirección General de Facilitación del Comercio Exterior*. Obtenido de <https://www.gob.pe/7688-ministerio-de-comercio-exterior-y-turismo-financiamiento-de-comercio-exterior>
- Morillo, V. (2021). *Propuesta de mejora en el financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso inversiones Agropecuaria Campo Verde E.I.R.L. - Cajamarca, 2021*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23549/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_Y\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_MORILLO\\_RAMIREZ\\_VICTOR\\_OMAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23549/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_MORILLO_RAMIREZ_VICTOR_OMAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Murga, G. (2023). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Shalom Empresarial S.A.C- Ayacucho, 2022.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32161/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_MURGA\\_JAVIER\\_GILMER\\_SAMIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32161/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_MURGA_JAVIER_GILMER_SAMIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Nunes, P. (2018). *Teoría del Trade-off.* Obtenido de <https://know.net/es/cieeconcom/finanzas/teoria-del-trade-off/>
- 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.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3828/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_OLIVERA\\_MARTTINI\\_JACKELINE\\_ANGELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3828/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_OLIVERA_MARTTINI_JACKELINE_ANGELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ortiz, W. (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.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10644/FINANCIAMIENTO\\_SECTOR\\_SERVICIOS\\_ORTIZ\\_ABANTO\\_WILLIAN\\_JHONY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10644/FINANCIAMIENTO_SECTOR_SERVICIOS_ORTIZ_ABANTO_WILLIAN_JHONY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Palomino, A. (2021). *Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la MYPE, sector servicio, caso Servimatthew - Amarilis, 2019.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19835/FINANCIAMIENTO\\_INTERNO\\_FINANCIAMIENTO\\_DE\\_TERCEROS\\_PALOMINO\\_MURGA\\_AMELIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19835/FINANCIAMIENTO_INTERNO_FINANCIAMIENTO_DE_TERCEROS_PALOMINO_MURGA_AMELIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Paredes, I. (2022). *Créditos chinos en América Latina: informe revela poca rigurosidad en instrumentos de evaluación ambiental en mega obras.* Obtenido de <https://es.mongabay.com/2022/02/creditos-chinos-en-america-latina-poca-rigurosidad-en-instrumentos-de-evaluacion-ambiental/>
- Peña, L., & Rodríguez, A. (2018). *Servicio.* Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-servicios/>

- Peña, N. (2022). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento a través del leasing en la empresa de transporte Parachique Express Sechura SRL, Piura 2019. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15793/LEASING\\_RATIO\\_PENA\\_RAMIREZ\\_NERLY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15793/LEASING_RATIO_PENA_RAMIREZ_NERLY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Philippe. (2021). *Financiamiento de capital: tipos, fuentes y funcionamiento*. . Obtenido de <https://blog.cforemoto.com/financiamiento-de-capital-tipos-fuentes-y-funcionamiento/>
- Polo, D. (2023). *Ejemplos de estrategias empresariales: ¿Cuáles aplicas?* . Obtenido de <https://www.gestionar-facil.com/ejemplos-de-estrategias-empresariales/>
- Porporatto, M. (2022). *Importancia del financiamiento*. Obtenido de <https://importancias.com/financiamiento/>
- Prana. (2020). *¿Qué es la rentabilidad de una empresa y cómo se calcula?* Obtenido de <https://pranagroup.mx/blog/retribucion-para-tu-negocio/que-es-la-rentabilidad-de-una-empresa-y-como-se-calcula-628/>
- Prestamype. (2023). *¿Qué es una mype?* Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-una-mype>
- Quiquia, S. (2020). *Derechos laborales en las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de <https://derecholaboralperu.com/derechos-laborales-en-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Quiroz, J. (2023). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro empresa del sector servicio Empresa de Transportes H Blas S.A.C.- Huaraz, 2021*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32850/PROPUESTA\\_DE\\_MEJORA\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA QUIROZ\\_DIAZ\\_JANNIRA\\_ANGGIE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32850/PROPUESTA_DE_MEJORA_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA QUIROZ_DIAZ_JANNIRA_ANGGIE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Quispe, H. (2021). *ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE VIVIENDA PERIODO 2000 – 2019*. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/xmlui/bitstream/handle/123456789/26543/T-2619.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quispe, J. (2022). *Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso J GALU Ingenieros S.A.C. - Ayacucho, 2021*. Obtenido

- de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29447/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_QUISPE\\_RETAMOZO\\_JUAN\\_CARLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29447/FINANCIAMIENTO_MYPE_Y_RENTABILIDAD_QUISPE_RETAMOZO_JUAN_CARLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Riquelme, M. (2023). *Organización Funcional: Ventajas, Desventajas y sus Características*. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/organizacion-funcional/>
- Rodríguez, J. (2022). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa de transportes de carga Sólo Jehová y Mis Padres en el distrito de Sullana, año 2021. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26342/RODRIGUEZ\\_%20FARIAS\\_%20JIMMY\\_%20WILLINGTON.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26342/RODRIGUEZ_%20FARIAS_%20JIMMY_%20WILLINGTON.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Romero, Jorge. (2020). *Servicio*. Obtenido de: <http://132.248.45.5/lecturas/inae3/romeroaj.pdf>
- Romero, R. (2019). *La importancia del sector servicios para la exportación*. . Obtenido de <https://www.expreso.com.pe/opinion/la-importancia-del-sector-servicios-para-la-exportacion/>
- Salazar, Keven. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/6102/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_SALAZAR\\_SEPERAK\\_KEVEN\\_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/6102/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SALAZAR_SEPERAK_KEVEN_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sánchez, M. (2018). *La economía de servicios*. Obtenido de <https://www.elcato.org/la-economia-de-servicios>
- Santander. (2022). *Financiar las compras: ¿buena o mala idea?* Obtenido de <https://www.santander.com/es/stories/financiar-compra>
- Scotiabank. (2023). *Tipos de Interés*. Obtenido de <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/tipos-de-interes>

- Shaddai. (2020). *¿Qué es una REMYPE en Perú?* Obtenido de <https://estudioshaddai.com/blog/que-es-una-remype-conoce-los-requisitos-y-sus-beneficios/>
- Simeón, S. (2023). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso microempresa Patricio Servicios Generales E.I.R.L. – Huarmey, 2023.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/33976/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_SIMEON\\_MORENO\\_SUSY\\_MONICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/33976/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_SIMEON_MORENO_SUSY_MONICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- SUNARP. (2018). *Constituye tu empresa en seis pasos.* Obtenido de <https://www.sunarp.gob.pe/PRENSA/inicio/post/2018/08/03/constituye-tu-empresa-en-seis-pasos>
- SUNAT. (2021). *El pago de facturas a MYPEs será a 30 días.* Obtenido de <https://www.tci.net.pe/el-pago-de-facturas-a-mypes-sera-a-30-dias/>
- Thompson, Ivan. (2022). *Qué es una empresa.* Obtenido de <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>
- Torres, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuciones Ferronor S.A.C. – Cajamarca, 2017.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7831/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_TORRES\\_CASTRO\\_MERCY\\_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7831/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TORRES_CASTRO_MERCY_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Trenza, A. (2022). *El ciclo de vida de una empresa: Qué es y etapas.* Obtenido de <https://anatreza.com/ciclo-de-vida-de-una-empresa/>
- Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación.* Obtenido de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Urbaneja, K. (2020). *Beneficios de formalizar una MYPES.* Obtenido de <https://www.dora.pe/blog-dora/blog/index.php/2020/01/23/beneficios-de-formalizar-una-mypes>
- Váldez, W. (2023). *Servicio.* Obtenido de [http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/1020133301/1020133301\\_02.pdf](http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/1020133301/1020133301_02.pdf)

Vizcaíno, R. (2022). *¿Cuáles son las características de una empresa?* . Obtenido de <https://www.campustraining.es/noticias/caracteristicas-empresa/>

## ANEXOS

### Anexo 01. Matriz de consistencia lógica

Título de la tesis	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos:
Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicios del Perú: Caso pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. - Cajamarca, 2023.	¿Cuáles son las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023?	Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2023.</li> <li>2. Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023.</li> <li>3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la pequeña empresa QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. de Cajamarca, 2023.</li> </ol>

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023).

## Anexo 2. Instrumento de recolección de información



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

Reciba Usted un cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Informe de Tesis para Optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. - CAJAMARCA, 2023.**

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

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

	✓ Régimen Especial		
	✓ Régimen Mype Tributario		
	✓ Régimen General		
<b>I.</b>	<b>RESPECTO A LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b>		
1.	¿Su empresa se financió de recursos propios (internos) para realizar sus actividades económicas?		
2.	¿Su empresa se financió de recursos ajenos (externos), para realizar sus actividades económicas?		
3.	En el que caso de que haya utilizado financiamiento tanto externo o interno, ¿Qué proporción fue? Especificar:		
<b>II.</b>	<b>RESPECTO AL SISTEMA DE FINANCIAMIENTO</b>		
4.	¿El crédito externo que obtuvo estuvo en el sistema bancario?		
5.	¿El crédito externo que obtuvo estuvo en el sistema no bancario formal?		
6.	¿El crédito externo que obtuvo estuvo en el sistema no bancario informal?		
7.	¿El crédito externo de la Banca Formal fue accesible?		
8.	¿El crédito externo de la Banca no Formal fue accesible?		
<b>III.</b>	<b>RESPECTO AL COSTO DE FINANCIAMIENTO</b>		
9.	¿El monto del crédito fue suficiente?		
10.	¿La tasa de interés efectiva que pagó fue mensual?		
11.	¿La tasa de interés efectiva que pagó fue anual?		
12.	¿A cuánto asciende la tasa de interés? Especificar:		
13.	¿La tasa de interés fue oportuna para la empresa?		
<b>IV</b>	<b>RESPECTO A LOS PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO</b>		
14.	¿El financiamiento recibido por la entidad fue a corto plazo?		
15.	Si fue a corto plazo ¿de qué institución? Especificar:		
16.	¿El financiamiento recibido por la entidad fue a largo plazo?		

<b>V</b>	<b>RESPECTO A LAS FACILIDADES DEL FINANCIAMIENTO</b>		
17.	¿El sistema bancario le brinda mayores facilidades para obtener el financiamiento?		
18.	¿El sistema no bancario formal le brinda mayores facilidades para obtener el financiamiento?		
19.	¿El sistema no bancario informal le brinda mayores facilidades para obtener el financiamiento?		
<b>VI</b>	<b>RESPECTO A LOS USOS DEL FINANCIAMIENTO</b>		
20.	¿Su empresa utilizó el crédito recibido en activo corriente?		
21.	¿El crédito recibido lo invirtió en activo fijo?		
22.	¿El crédito recibido lo invirtió en capital de trabajo?		
23.	¿Utilizó el crédito recibido en otras actividades? Especificar:		
24.	¿Con el crédito recibido la empresa ha hecho innovaciones?		
25.	¿Con el crédito recibido la empresa ha invertido en tecnología?		
26.	¿Del financiamiento recibido la empresa ha invertido en capacitación de su personal?		
<b>VII</b>	<b>RESPECTO A OTRAS FORMAS DE FINANCIAMIENTO</b>		
27.	¿Su empresa realiza financiamiento tipo leasing?		
28.	¿Su empresa realiza financiamiento tipo factoring?		
29.	¿Su empresa recibió financiamiento de proveedores?		
<b>VIII</b>	<b>OTRAS PREGUNTAS SOBRE EL FINANCIAMIENTO</b>		
30.	¿Considera usted que el financiamiento recibido fue otorgado oportunamente?		
31.	¿Considera que el financiamiento recibido fue muy caro?		
32.	¿Cuándo recibió el financiamiento también recibió información por parte de la institución otorgante?		
33.	¿Usted cree que el financiamiento es importante para el desarrollo de las Mypes?		
34.	¿Cuál cree usted que es la problemática del financiamiento? Comentario:		

IX	RENTABILIDAD		
1.	¿Creé usted, que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de los activos de la empresa?		
2.	¿Creé usted, que la capacitación ha mejorado la rentabilidad de la empresa?		
3.	¿Creé usted, que la rentabilidad ha disminuido el índice de endeudamiento de la empresa?		
4.	¿Creé usted, que el financiamiento obtenido ha permitido un aumento en sus ventas en los dos últimos años?		
5.	¿Creé usted, que el financiamiento invertido en innovaciones ha mejorado la rentabilidad de su empresa?		
6.	¿Creé usted, que el financiamiento invertido en tecnología ha mejorado la rentabilidad de su empresa?		
7.	¿Creé usted, que el financiamiento invertido en la compra de maquinaria ha mejorado la rentabilidad de su empresa?		

Fuente: Elaborado por el autor.

Anexo 3. Validez del instrumento



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA  
 ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al titular gerente de la MYPE del ámbito de estudio.

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

"CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA "QUIPSPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L."-CAJAMARCA, 2023."

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

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

*[Signature]*  
 CPC. Gladis Julisa Julca Paredes

*[Signature]*  
 QUIPSPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L.  
 GERENTE GENERAL

	✓ Régimen General	X	
<b>I.</b>	<b>RESPECTO A LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b>		
1.	¿Su empresa se financió de recursos propios (internos) para realizar sus actividades económicas?	X	
2.	¿Su empresa se financió de recursos ajenos (externos), para realizar sus actividades económicas?	X	
3.	En el que caso de que haya utilizado financiamiento tanto externo o interno, ¿Qué proporción fue? Especificar: <b>Interno: 20 000 Externo: 40 000</b>		
<b>II.</b>	<b>RESPECTO AL SISTEMA DE FINANCIAMIENTO</b>		
4.	¿El crédito externo que obtuvo estuvo en el sistema bancario?		X
5.	¿El crédito externo que obtuvo estuvo en el sistema no bancario formal?	X	
6.	¿El crédito externo que obtuvo estuvo en el sistema no bancario informal?		X
7.	¿El crédito externo de la Banca Formal fue accesible?		X
8.	¿El crédito externo de la Banca no Formal fue accesible?	X	
<b>III.</b>	<b>RESPECTO AL COSTO DE FINANCIAMIENTO</b>		
9.	¿El monto del crédito fue suficiente?	X	
10.	¿La tasa de interés efectiva que pagó fue mensual?	X	
11.	¿La tasa de interés efectiva que pagó fue anual?	X	
12.	¿A cuánto asciende la tasa de interés? Especificar: <b>1.20% mensual</b>		
13.	¿La tasa de interés fue oportuna para la empresa?	X	
<b>IV.</b>	<b>RESPECTO A LOS PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO</b>		
14.	¿El financiamiento recibido por la entidad fue a corto plazo?	X	
15.	Si fue a corto plazo ¿de qué institución? Especificar: <b>MIBANCO</b>		
16.	¿El financiamiento recibido por la entidad fue a largo plazo?		X
<b>V.</b>	<b>RESPECTO A LAS FACILIDADES DEL FINANCIAMIENTO</b>		
17.	¿El sistema bancario le brinda mayores facilidades para obtener el financiamiento?		X
18.	¿El sistema no bancario formal le brinda mayores facilidades para obtener el financiamiento?	X	
19.	¿El sistema no bancario informal le brinda mayores facilidades para obtener el financiamiento?		X
<b>VI.</b>	<b>RESPECTO A LOS USOS DEL FINANCIAMIENTO</b>		
20.	¿Su empresa utilizó el crédito recibido en activo corriente?	X	
21.	¿El crédito recibido lo invirtió en activo fijo?	X	

*Julia*  
CPC. Gladis Julisa Paredes

GRUPO EMPRESARIAL GENERAL S.A.  
FONDO FIDUCIARIO GENERAL  
GERENTE GENERAL  
*[Firma]*

22.	¿El crédito recibido lo invirtió en capital de trabajo?		X
23.	¿Utilizó el crédito recibido en otras actividades? Especificar:		X
24.	¿Con el crédito recibido la empresa ha hecho innovaciones?	X	
25.	¿Con el crédito recibido la empresa ha invertido en tecnología?	X	
26.	¿Del financiamiento recibido la empresa ha invertido en capacitación de su personal?	X	
<b>VII RESPECTO A OTRAS FORMAS DE FINANCIAMIENTO</b>			
27.	¿Su empresa realiza financiamiento tipo leasing?		X
28.	¿Su empresa realiza financiamiento tipo factoring?	X	
29.	¿Su empresa recibió financiamiento de proveedores?		X
<b>VIII OTRAS PREGUNTAS SOBRE EL FINANCIAMIENTO</b>			
30.	¿Considera usted que el financiamiento recibido fue otorgado oportunamente?	X	
31.	¿Considera que el financiamiento recibido fue muy caro?		X
32.	¿Cuándo recibió el financiamiento también recibió información por parte de la institución otorgante?	X	
33.	¿Usted cree que el financiamiento es importante para el desarrollo de las Mypes?	X	
34.	¿Cuál cree usted que es la problemática del financiamiento? Comentario: El financiamiento es importante para el crecimiento de las empresas, el problema está en las tasas de interés de algunos bancos y las facilidades que brindan a sus clientes; muchos ponen trabas y en lugar de ser una ayuda son un obstáculo para los microempresarios que queremos sobresalir.		
<b>IX RENTABILIDAD</b>			
1.	¿Creé usted, que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de los activos de la empresa?	X	
2.	¿Creé usted, que la capacitación ha mejorado la rentabilidad de la empresa?	X	
3.	¿Creé usted, que la rentabilidad ha disminuido el índice de endeudamiento de la empresa?	X	
4.	¿Creé usted, que el financiamiento obtenido ha permitido un aumento en sus ventas en los dos últimos años?	X	
5.	¿Creé usted, que el financiamiento invertido en innovaciones ha mejorado la rentabilidad de su empresa?	X	
6.	¿Creé usted, que el financiamiento invertido en tecnología ha mejorado la rentabilidad de su empresa?	X	
7.	¿Creé usted, que el financiamiento invertido en la compra de maquinaria ha mejorado la rentabilidad de su empresa?	X	

*[Firma]*  
CPC. Gladis Julisa Julca Paredes

*[Firma]*  
UNION TRANSportes y SERVICIOS  
GENERAL S.A.  
RUIDO PURO S.A.  
GERENTE GENERAL

## Anexo 04. Formato de consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE

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

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por SALAZAR GODOCHEA, DARIZA XAJAIRA que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación, denominada:

"CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA "QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L." - CAJAHARCA, 2023."

- La entrevista durará aproximadamente 20 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: dxsalazar.godocha@gmail.com o al número 970450859

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>QUISPE PEREZ, JULIO SEGUNDO</u>
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	<u>18/07/23</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

**“Año de la Unidad, La Paz y el Desarrollo”**

**CARTA DE AUTORIZACIÓN**

Señores

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote**

Presente. –

**Asunto: AUTORIZACIÓN PARA USO DE RAZÓN SOCIAL EN TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

De mi consideración:

Por medio de la presente, me dirijo a Ustedes para comunicarles, que mi representada la empresa “QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L.” con RUC 20495866719, AUTORIZA a la Bachiller, SALAZAR GOICOCHEA, DARIZA XAJAIRA, con código de estudiante: 3003161013, el uso de nuestra Razón Social en su Trabajo de Investigación que lleva como título: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA “QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L.” - CAJAMARCA, 2023, así como su publicación en su repositorio institucional.

Sin otro particular, me suscribo de Uds.

  
Segundo Julio Quispe Pérez,  
GERENTE GENERAL



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Carta s/n° 00003-2022-ULADECH CATÓLICA

Sr(a).

QUISPE PEREZ, SEGUNDO JULIO  
Gerente General de la empresa "Quispe transportes y servicios generales S.R.L."

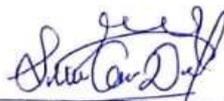
Presente. -

De mi consideración:

Es un placer dirigirme a usted para expresar mi cordial saludo e informarle que soy estudiante de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. El motivo de la presente tiene por finalidad presentarme, Salazar Goicochea, Dariza Xajaira con código de matrícula N° 3003161013, de la Carrera Profesional de Contabilidad, ciclo X, quién solicita autorización para ejecutar de manera remota o virtual, el proyecto de investigación titulado: "CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA "QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L."-CAJAMARCA, 2023", durante los meses de mayo a agosto del presente año.

Por este motivo, mucho agradeceré me brinde el acceso y las facilidades a fin de ejecutar satisfactoriamente mi investigación la misma que redundará en beneficio de su Institución. En espera de su amable atención, quedo de usted.

Atentamente,

  
SALAZAR GOICOCHEA, DARIZA XAJAIRA  
DNI. N°: 75453899

  
Segundo Julio Quispe  
GERENTE GENERAL  
Representante legal y/o encargado  
de la empresa

## DECLARACIÓN JURADA

Yo, SALAZAR GOICOCHEA, DARIZA XAJAIRA, identificado con DNI Nro. 75453899, con domicilio legal en Av. San Martín #1904, Distrito de Cajamarca, Provincia de Cajamarca, Distrito de Cajamarca.

### DECLARO BAJO JURAMENTO.

En mi condición de BACHILLER con código de estudiante 3003161013, de la Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias e Ingeniería de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, semestre académico 2023-1.

1. Que los datos consignados en la tesis titulada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA "QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L." - CAJAMARCA, 2023.

Doy fe que esta declaración corresponde a la verdad

Cajamarca, 18 de Julio de 2023

  
SALAZAR GOICOCHEA, DARIZA XAJAIRA  
DNI. N°: 75453899

Huella digital



## Anexo 7: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20495866719 - QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S R L		
Tipo Contribuyente:	SOC.COM RESPONS. LTDA		
Nombre Comercial:	QUISPE TRANSPORTES S R L		
Fecha de Inscripción:	05/01/2007	Fecha de Inicio de Actividades:	01/07/2007
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	JR. FRANCIA NRO. 161 BR SAN JOSE CAJAMARCA - CAJAMARCA - CAJAMARCA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s)	Principal - 7730 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE OTROS TIPOS DE MAQUINARIA, EQUIPO Y BIENES TANGIBLES Secundaria 1 - 7710 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u. 816)	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 23/11/2016		
Emisor electrónico desde:	23/11/2016		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 23/11/2016),BOLETA (desde 23/11/2016)		
Afiliado al PLE desde:	01/01/2013		
Padrones:	NINGUNO		
Fecha consulta: 06/07/2023 21:34			

[Volver](#)

<a href="#">Información Histórica</a>	<a href="#">Deuda Coactiva</a>	<a href="#">Obligaciones Tributarias</a>
<a href="#">Cantidad de Trabajadores y Prestadores de Servicio</a>	<a href="#">Actas Probatorias</a>	<a href="#">Facturas Físicas</a>
<a href="#">Reserva Perú - Deuda en cobranza coactiva</a>	<a href="#">Programa de gestión COVID-19 - Deuda en cobranza coactiva</a>	<a href="#">Representante(s) Legal(es)</a>
<a href="#">Imprimir</a> <input type="text" value="Ingresar Email"/> <a href="#">e-mail</a>		

© 1997 - 2023 SUNAT Derechos Reservados

### REPRESENTANTES LEGALES DE 20495866719 - QUISPE TRANSPORTES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L

Resultado de la Búsqueda				
La información exhibida en esta consulta corresponde a lo declarado por el contribuyente ante la Administración Tributaria.				
Documento	Nro. Documento	Nombre	Cargo	Fecha Desde
DNI	27541490	QUISPE PEREZ SEGUNDO JULIO	GERENTE GENERAL	03/01/2007

[Volver](#)
[Imprimir](#)

[e-mail](#)

© 1997 - 2023 SUNAT Derechos Reservados

## Anexo 8: Estados financieros del año 2022 y 2021

<b>REPORTE</b> <b>FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021</b> <b>TERCERA CATEGORIA E ITF</b> <b>Estados financieros</b>					
Número de RUC:	20495866719	Razón social:	20409411852		
Periodo tributario:	202013	Nº de orden	1000323270		
Número de formulario	710	Rectificatoria:	NO		
Fecha de presentación:	20/07/2020	Detalle en archivo excel		Detalle en archivo PDF	
<b>Balance General</b>					
<b>Balance General</b>					
(Valor histórico al 31 de dic. 2020)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	24265.9	Sobregiros bancarios	401	
Inv valor razonable y disp para la vta	360		Trib y aport sist pens y salud p pagar	402	6639.33
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	100	Remuneraciones y particip por pagar	403	
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404	
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363		Ctas por pagar comerciales -relac	405	
Ctas por cobrar diversas - terceros	364		Ctas por pagar acción, directores y ger	406	
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407	
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409	
Mercaderías	368	900	Provisiones	410	
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411	
Subproductos, desechos y desperdicios	370		<b>TOTAL PASIVO</b>	412	6639.33
Productos en proceso	371		<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372		Capital	414	5700
Materiales aux, suministros y repuestos	373		Acciones de inversión	415	
Envases y embalajes	374		Capital adicional positivo	416	
Existencias por recibir	375		Capital adicional negativo	417	
Desvalorización de existencias	376		Resultados no realizados	418	
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Excedente de revaluación	419	
Otros activos corrientes	378		Reservas	420	
Inversiones mobiliarias	379		Resultados acumulados positivos	421	9135
Inversiones inmobiliarias (1)	380		Resultados acumulados negativos	422	
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381	6670	Utilidad del ejercicio	423	10461.57
Inmuebles, maquinaria y equipo	382		Pérdida del ejercicio	424	
Depreciación de 1,2 e IME acumulad	383		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	425	25296.57
Intangibles	384		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	426	31935.9
Activos biológicos	385				
Deprec act biol, amort y agota acum	386				
Desvalorización de activo inmovilizado	387				
Activo diferido	388				
Otros activos no corrientes	389				
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	390	31935.9			

<b>REPORTE</b> <b>FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022</b> <b>TERCERA CATEGORIA E ITF</b> <b>Estados financieros</b>					
Número de RUC:	20495866719	Razón social:	20409411852		
Periodo tributario:	202113	Nº de orden	1000323270		
Número de formulario	710	Rectificatoria:	NO		
Fecha de presentación:	20/07/2021	Detalle en archivo excel		Detalle en archivo PDF	
<b>Balance General</b>					
<b>Balance General</b>					
(Valor histórico al 31 de dic. 2021)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	1146.41	Sobregiros bancarios	401	
Inv valor razonable y disp para la vta	360		Trib y aport sist pens y salud p pagar	402	
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	28000	Remuneraciones y particip por pagar	403	
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404	10000
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363		Ctas por pagar comerciales -relac	405	
Ctas por cobrar diversas - terceros	364		Ctas por pagar acción, directores y ger	406	
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407	
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409	
Mercaderías	368	9594.2	Provisiones	410	
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411	
Subproductos, desechos y desperdicios	370		<b>TOTAL PASIVO</b>	412	10000
Productos en proceso	371		<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372		Capital	414	160340
Materiales aux, suministros y repuestos	373		Acciones de inversión	415	
Envases y embalajes	374		Capital adicional positivo	416	
Existencias por recibir	375		Capital adicional negativo	417	
Desvalorización de existencias	376		Resultados no realizados	418	
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Excedente de revaluación	419	
Otros activos corrientes	378	1046.78	Reservas	420	
Inversiones mobiliarias	379		Resultados acumulados positivos	421	
Inversiones inmobiliarias (1)	380		Resultados acumulados negativos	422	
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381	255407	Utilidad del ejercicio	423	124854.39
Inmuebles, maquinaria y equipo	382		Pérdida del ejercicio	424	
Depreciación de 1,2 e IME acumulad	383		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	425	285194.39
Intangibles	384		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	426	295194.39
Activos biológicos	385				
Deprec act biol, amort y agota acum	386				
Desvalorización de activo inmovilizado	387				
Activo diferido	388				
Otros activos no corrientes	389				
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	390	295194.39			