



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA
DEL PERÚ: CASO CORPORACIÓN OBEMAN E.I.R.L. DE CHIMBOTE,
2015.

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

AUTORA:

BACH. SHEYLA YASSARI CASTILLO MORENO

ASESOR:

MGTR. VÍCTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ

CHIMBOTE – PERÚ

2017



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA
DEL PERÚ: CASO CORPORACIÓN OBEMAN E.I.R.L. DE CHIMBOTE,
2015.

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

AUTORA:

BACH. SHEYLA YASSARI CASTILLO MORENO

ASESOR:

MGTR. VÍCTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ

CHIMBOTE – PERÚ

2017

COMISIÓN EVALUADORA DE TESIS

PRESIDENTE

DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCIA

SECRETARIO

MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMIN

MIEMBRO

DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA

AGRADECIMIENTO

A DIOS, por ser mi principal guía, por darme la fuerza necesaria para salir adelante y lograr alcanzar esta meta, agradezco también a mi Padres, los cuales me guiaron en el buen camino, por toda la confianza puesta en mí y a la vez ser un gran apoyo en mi carrera, que aun estando lejos los llevo siempre en mi corazón y mente.

Y un agradecimiento especial al profesor, asesor quien tuvo la paciencia y dedicación para apoyarnos en la culminación del presente estudio.

DEDICATORIA

Dios, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

A mis padres por ser el pilar fundamental en todo lo que soy, en toda mi educación, tanto académica, como de la vida, por su incondicional apoyo perfectamente mantenido a través del tiempo.

Todo este trabajo ha sido posible gracias a ellos.

A todos aquellos que de una u otra manera me brindaron su apoyo incondicional para hacer realidad y culminar este proyecto de investigación, a todos ellos muchas gracias.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015. La investigación fue descriptiva-bibliográfica y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa del caso a través de la técnica de la entrevista; encontrándose los siguientes resultados: Respecto a la revisión bibliográfica (antecedentes), la mayoría de autores afirman que el financiamiento es muy importante ya que permite a las micro y pequeñas empresas mejorar el desarrollo de las empresas de transportes ya sea en aumento de ingresos, mejoramiento de local, compra de activos fijos. Respecto al caso, se pudo evidenciar que la empresa Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, adquirió financiamiento propio y del sistema no bancario a corto plazo, ya que estas entidades les otorgan mayores facilidades para obtener créditos permitiéndole ser más competitiva en el mercado y aumentar el nivel de sus ingresos. Finalmente se concluye que tanto a nivel nacional como en la empresa del caso de estudio, los resultados coinciden porque en las empresas obtuvieron financiamiento en el sistema no bancario ya sea cajas municipales, rurales, para el desarrollo económico en los negocios.

Palabras Claves: Financiamiento, mypes, transporte.

ABSTRACT

The main objective of this research was to: Determine and describe the financing characteristics of micro and small enterprises in the cargo transportation sector of Peru and Obeman E.I.R.L. of Chimbote, 2015. The research was descriptive-bibliographical and of case, For the collection of the information was used bibliographic records and a pertinent questionnaire of closed questions applied to the manager of the company of the case through the technique of the interview; With the following results: Regarding the bibliographic review (background), most authors affirm that financing is very important since it allows micro and small companies to improve the development of service companies, either in income increase, improvement Of premises, purchase of fixed assets. Regarding the case, it was possible to show that the company Corporación Obeman EIRL de Chimbote acquired its own financing and short-term non-banking system, since these entities grant them greater facilities to obtain credits allowing it to be more competitive in the market and to increase the level Of their income. Finally, it is concluded that both at the national level and in the enterprise of the case study, the results coincide because in the companies obtained financing in the non-banking system, either municipal, rural, for economic development in business.

Keywords: Financing, mypes, transport.

CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
CONTRACARÁTULA.....	ii
JURADO EVALUADOR DE TESIS	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN.....	vi
ABSSTRACT.....	vii
CONTENIDO	viii
I. INTRODUCCION.....	11
II. REVISION DE LITERATURA	16
2.1 Antecedentes	16
2.1.1 Internacionales.....	16
2.1.2 Nacionales.....	17
2.1.3 Regionales.....	19
2.1.4 Locales.	21
2.2 Bases Teóricas	21
2.2.1 Teoría de la Financiamiento:	21
2.2.1.1 Tipos de fuentes de financiamiento:	22
2.2.1.2 Según el plazo de devolución	23
2.2.2 Teoría de la Empresa:.....	26

2.2.2.1 Tipos de Empresa de según el tamaño:	27
2.2.3 Teoría de las Mypes:	28
2.2.3.1 Tipo de Regímenes.....	31
2.2.4 Descripción de la empresa del caso.....	33
2.3 Marco Conceptual.....	34
2.3.1 Definiciones del Financiamiento:	34
2.3.2 Definiciones de Empresa:.....	35
2.3.3 Definiciones de micro y pequeñas empresas:	35
III. METODOLOGIA	36
3.1 Diseño de la investigación:.....	36
3.2 Población y Muestra	36
3.2.1 Población	36
3.2.2 Muestra.....	36
3.3 Definición conceptual y operacionalización de las variables.....	37
3.4 Técnicas e Instrumentos	39
3.4.1 Técnicas:	39
3.4.2 Instrumentos:	39
3.5 Plan de Análisis	39
3.6 Matriz de consistencia.....	39
3.7 Principios éticos.....	39
IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	40
4.1. Resultados	40
4.1.1 Respecto al objetivo específico 1.	40
4.1.2 Respecto al objetivo específico 2.	45
4.1.3 Respecto al objetivo específico 3.	47
4.2 Análisis de Resultado	50
4.2.1 Respecto al objetivo específico 1:	50
4.2.2 Respecto al objetivo específico 2:	51
4.2.3 Respecto al objetivo específico 3:	52
V. CONCLUSIONES.....	53

5.1 Respecto al objetivo específico 1:	53
5.2 Respecto al objetivo específico 2:	54
5.3 Respecto al objetivo específico 3:	54
5.4 Conclusión General:	54
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	55
6.1 Referencias Bibliográficas	55
6.2 Anexos	61
6.2.1Anexo 01: Matriz de Consistencia lógica	61
6.2.2 Anexo 02: Fichas Bibliográficas	62
6.2.3Anexo 03: Cuestionario	63

INTRODUCCIÓN

En América Latina y el Caribe las 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen, generan la mayor parte del empleo en esta región, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas. Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes (**Salazar, 2015**).

En Europa se presentaron las diferentes herramientas financieras que la Unión Europea pone a disposición de las pymes con el fin de impulsar su sostenibilidad y crecimiento en la actual situación de crisis económica, Este evento forma parte de una serie de jornadas informativas organizadas por la Comisión Europea en cada uno de los Estados miembros que comenzaron en 2008 y que se sucederán a lo largo de 2009 con el objetivo de dar a conocer los instrumentos financieros que la Unión Europea pone a disposición de las pymes, con especial énfasis en aquellos puestos en marcha dentro del Programa Marco para la Innovación y Competitividad (PIC), las pymes representan el 99% del total de las empresas europeas y la Comisión ha reconocido su papel central en el crecimiento económico europeo, por lo que enfatiza la importancia de desarrollar un marco político adecuado para dichas empresas (**Fundación Madrid, 2009**).

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) desempeñan un papel fundamental en la economía peruana: contribuyen a la creación del empleo, disminuyen la pobreza e incrementan el Producto Bruto Interno. En lo que se refiere al tamaño empresarial por número de empresas, las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99,5% y la gran empresa el 0,5% del total. (**Zúñiga, 2015**).

Un negocio sin recursos de financiamiento se moverá con dificultad bajo el peso de su propia deuda. El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio. Una empresa puede tomar diferentes avenidas para conseguir el financiamiento y puede ser usada más de una opción. El financiamiento escogido dependerá del deseo de la empresa

de estar endeudada, cuan solventes son los dueños en el negocio en el momento que fue fundada y la cantidad de dinero que el negocio necesitara para lanzar y mantenerse por si mismo (**Knoow, 2015**).

Las micros y pequeñas empresarios constituidos formalmente cuentan con la finalidad de acceder a fuentes de financiamiento provenientes de entidades financieras, cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito. Sugiere, es necesario que el empresario determine hasta qué punto está dispuesto a endeudarse, para ello también es indispensable que conozca su capacidad de endeudamiento y que fije los costos efectivos del financiamiento (**Agüero, 2013**).

El Estado debe tomar conciencia que no son suficientes las políticas de inclusión financiera para que el crecimiento del país se convierta algún día en desarrollo; para que ello suceda es necesaria la creación de un Eco Sistema Emprendedor en el Perú, que permita el desarrollo de los denominados start – ups o emprendimientos acelerados con proyección global, de base tecnológica. Solo así habremos iniciado el despegue, sin temor a caer (**Lozano, 2013**).

La financiación se distingue en dos tipos: Financiación interna: Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa, como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones. Entre las principales formas que se tienen son: Provenientes de los accionistas de la empresa, nuevas aportaciones que los accionistas dan a la organización, por medio de la capitalización de las utilidades de operación retenidas. Financiación externa: Son las que se proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización. Hay diferentes modalidades en este ámbito que se han venido implementando de acuerdo con las necesidades particulares que presentan las empresas. Una de las instituciones que provee diferentes alternativas de financiamiento es la banca comercial o múltiple (**Ccaccya, 2015**).

Las fuentes del financiamiento designan el conjunto de capitales internos y externos a la organización utilizados para financiamientos de las aplicaciones y las inversiones. La

opción principal es si el financiamiento debe ser externa o interna. Esta selección debe pesar, entre otras cuestiones, la pérdida o ganancia, la facilidad o posibilidad de obtener una fuente de financiamiento, plazo para su devolución, garantías requeridas, intereses del financiamiento (**Nunes, 2016**).

Todo financiamiento es resultado de una necesidad; por ello, se requiere que este muy bien estructurado y planeado. Por eso se recomienda: Optar por la mejor tasa de interés a la que este sujeto el préstamo, evaluando varios escenarios; verificar el tiempo que se necesita para amortizar el préstamo sin poner en peligro la estabilidad de la empresa y sin descuidar la fecha de los vencimientos de pagos e incluso evaluar los períodos de gracia por algún problema financiero que pueda incurrir la empresa; Estudiar el tipo de moneda en que se otorgará el préstamo (moneda nacional o extranjera), ya que se podrá ganar un pequeño porcentaje por tipo de cambio o se podrá correr un riesgo cambiario; disminuyendo o aumentando el margen de ganancia del financiamiento; Analizar la flexibilidad que otorgan los bancos al vencimiento de cada pago y sus sanciones, además de las políticas de renovación de créditos (**Bustamante, 2008**).

De acuerdo a los trabajos relacionados con las unidades del estudio a nivel internacional, tenemos a: **Murillo (2015)** en su trabajo de investigación denominado: El Financiamiento, Supervisión, Apoyo y Los Procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES en Tegucigalpa – Honduras, **Amadeo (2013)** en su trabajo de investigación: Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas.

Por otro lado, se han encontrado algunos trabajos de investigación a nivel nacional que concuerdan con la unidad de estudio, tales como: **Coveñas (2013)** en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las medianas y pequeñas empresas del sector servicios – rubro transporte de la ciudad de Piura – periodo 2011, **Chero (2014)** Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (mypes) del sector servicios rubro transporte terrestre de carga de la ciudad de Piura, **Mamani (2015)** en trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, la

capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte de carga por carretera de la provincia de San Román, Juliaca periodo 2013-2014, **Kong & Moreno (2014)**. Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el periodo 2010-2012. A nivel regional se han encontrado algunos trabajos de investigación que concuerdan con la unidad de estudio, tales como a: **Córdova (2015)** en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes de carga por carretera del distrito de independencia - provincia de Huaraz, periodo 2014, **Cacha (2014)** en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de las mypes sector transportes rubro de cargas en el distrito de Catac en el 2012. **Leyva (2015)** en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de las mype en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de Huaraz – 2013.

Finalmente, revisando la literatura pertinente a nivel local no se ha encontrado trabajos de investigación. Asimismo, a nivel de caso, tampoco ha sido estudiada; por lo tanto hay un vacío del conocimiento en cuanto las características del control interno en las empresas servicio del Perú y Chimbote.

Por las razones expuestas y la poca información que se tiene sobre las unidades de análisis de investigación, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015?** Para responder a la pregunta se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015. Para poder conseguir el objetivo general nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú, 2015.

2. Describir las características del financiamiento de la empresa Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015.

La presente investigación se justifica porque nos permitirá llenar el vacío del conocimiento; es decir, permitirá describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote 2015. Así mismo los resultados servirán como antecedente y aporte para realizar otros estudios similares en otros sectores y también para ser útil para poder elaborar proyectos de mejoras en relación a dichos temas.

La investigación se justifica por que actualmente las Mypes cumplen un rol importante en nuestra economía, lo cual permitirá a las micros y pequeñas empresas tener una mayor información necesaria de la importancia y los beneficios que existen al obtener un financiamiento de las instituciones financieras, las principales características del financiamiento se desconoce si tienen fácil acceso o no al financiamiento, a que instituciones recurren para obtener financiamiento, el tipo de interés que pagan por los créditos recibidos.

Por último, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mí título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen mediante la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

II. REVISION DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En este proyecto se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador, en cualquiera ciudad y país del mundo, menos Perú, sobre la variable o variables, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Murillo (2015) en su trabajo de investigación denominado: *El Financiamiento, Supervisión, Apoyo y Los Procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES en Tegucigalpa - Honduras*, el cual tuvo como objetivo principal, analizar las opciones del financiamiento, supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero Hondureño a las Micro Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) de Tegucigalpa y de esta manera elaborar recomendaciones que contribuyan a la solucionarlos estos factores, para el cual realizo preguntas de investigación de procesos, qué apoyo reciben, procesos para que puedan optar a un financiamiento, la metodología que se utilizó en esta investigación fue no experimental – descriptivo, cuyo instrumento fue un cuestionario realizado a Tegucigalpa. Llego al siguiente resultado: Las MIPYMES no cuentan con la información suficiente acerca de las alternativas existentes para la prestación de servicios financieros orientados a este sector, así mismo desconocen cuáles son las condiciones de crédito y los requisitos establecidos por estas instituciones. El Sector MIPYME se enfrenta a diversos factores que influyen en su acceso al financiero y que a la vez se constituyen en obstáculos para la obtención del mismo, tales como las tasa de interés altas, montos bajos, plazos cortos y la situación económica que afecta los niveles de ingresos de estas empresas.

Amadeo (2013) en su trabajo de investigación denominado: *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*, el cual tuvo como objetivo principal: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, cuya metodología

que utilizo fue investigación exploratoria cualitativa, llego al siguiente resultado: Frente a las necesidades de financiamiento, los entrevistados coincidieron en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias. Estas, les han permitido cambiar su postura frente a relaciones posteriores e identificar los problemas de financiación que han sufrido en los años anteriores. Durante la interacción con los sistemas de financiación que son parte de sus necesidades diarias, los encuestados ratificaron que la mayor conveniencia radica en utilizar el crédito bancario y el descuento de cheques como su mayor fuente de financiamiento.

2.1.2 Nacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador, en cualquiera ciudad y país del mundo, menos Perú, sobre la variable o variables, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Coveñas (2013) en su trabajo de investigación denominado: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las medianas y pequeñas empresas del sector servicios – rubro transporte de la ciudad de Piura – periodo 2011*, el cual tuvo como objetivo principal: Conocer las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MyPEs del sector Servicio en el rubro transporte de la ciudad de Piura, periodo 2011, la metodología que se utilizó en esta investigación fue descriptiva de tipo cuantitativo, cuyo instrumento fue un cuestionario, llego al siguiente resultado: El 75% de las MyPEs de la actividad transporte si solicito financiamiento en alguna oportunidad y aunque no se le otorgó a todos los que solicitaron financiamiento, el 40% de las MyPEs son financiadas con fondos propios. El crédito otorgado en un 40% es utilizado para la compra de activos porque es lo que más necesitan las MyPEs del Sector transporte. El 95% de las MyPEs manifiesta su disconformidad con el interés cobrado por las diferentes entidades financieras y se ven en la necesidad de recurrir a un crédito porque el estado no promueve ni fomenta el

desarrollo de estas. El 80% de las MyPEs del sector transporte crece la rentabilidad debido al financiamiento otorgado. Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus Mypes obtuvieron su crédito de las entidades no bancarias, invirtió el crédito en la compra de activos fijos.

Chero (2014) en su trabajo de investigación denominado: *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (mypes) del sector servicios rubro transporte terrestre de carga de la ciudad de Piura*, el cual tuvo como objetivo principal: Describir el financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (Mypes) del sector servicios, rubro transporte terrestre de carga de la ciudad de Piura, periodo 2013, la metodología que se utilizó en esta investigación fue no experimental y descriptivo, cuyo instrumento fue un cuestionario, llego al siguiente resultado: La mayoría de las MYPES financian su actividad productiva mediante terceros, es decir que suelen acudir a las entidades financieras para poder solventar la operatividad y cumplir con las necesidades que los usuarios demanden. Otro punto importante es que las MYPES cuando acuden a las entidades financieras para solicitar un crédito lo hacen a las entidades no bancarias, esto puede entenderse puesto que las cajas municipales y rurales de ahorro y crédito son quienes brindan mayor oportunidad de financiamiento para las Mypes. Por otro lado podemos concluir que la mayoría de las Mypes que recibieron un crédito decidieron invertir en lo que es: capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local y activos fijos.

Mamani (2015) en trabajo de investigación denominado: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte de carga por carretera de la provincia de San Román, Juliaca periodo 2013-2014*, el cual tuvo como objetivo principal: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de la micro y pequeñas empresas del sector servicio del rubro transporte de carga por carretera de la provincia de San Román, Juliaca del periodo 2013-2014, la metodología que se utilizó en esta investigación fue diseño no experimental y descriptivo, cuyo instrumento fue un cuestionario a las Mypes, llegó al siguiente resultado: Los empresarios

encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus MYPEs tienen las siguientes características: el 43% recibieron crédito financiero de terceros para su negocio, el 57% del sistema bancario, el 83% otorgan mayores facilidades las entidades no bancarias, en el año 2013, el 60% fue a corto plazo, en el año 2014 el 40% fue de corto plazo y el 60% lo invirtió en capital de trabajo.

Kong & Moreno (2014) en su trabajo de investigación denominado: *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el periodo 2010- 2012* , el cual tuvo como objetivo principal: Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del Distrito de San José, en el período 2010-2012, la metodología que se utilizó en esta investigación fue de tipo correlacional, cuyo instrumento se aplicó una encuesta a las Mypes, llegó al siguiente resultado: Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. Finalmente se determina como resultado que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

2.1.3 Regionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador, en cualquier ciudad de la región Ancash, menos la provincia del Santa, sobre aspectos relacionados a nuestra variable y unidades de análisis.

Córdova (2015) en su trabajo de investigación denominado: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes de carga por carretera del distrito de independencia - provincia de Huaraz, periodo 2014*, el cual tuvo como objetivo principal: Describir, mencionar e identificar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de las MYPE del sector servicio rubro transportes de carga por carretera del distrito de independencia - provincia de Huaraz, periodo 2014 , la metodología que se utilizó fue diseño no experimental –descriptivo, cuyo instrumento fue un cuestionario, lo cual llegó al siguiente resultado: Se ha descrito las principales características del financiamiento, por su origen la mayoría de las empresas estudiadas obtuvo financiamiento de terceros, especialmente del sistema no bancario. Los representantes legales de las MYPE encuestadas manifestaron que su negocio obtuvo rentabilidad, la misma que se ve reflejada en el incremento de sus utilidades, las cuales fueron invertidas en capital propio, mejoramiento de local y compra de activo fijos.

Cacha (2014) en su trabajo de investigación denominado: *Financiamiento y rentabilidad de las mypes sector transportes rubro de cargas en el distrito de Catac en el 2012*, el cual tuvo como objetivo principal: Determinar el financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector transportes rubro cargas en el Distrito de Catac en el 2012, la metodología que se utilizó diseño descriptivo simple, no experimental, cuyo instrumento fue un cuestionario, lo cual llegó al siguiente resultado: Queda determinado que el financiamiento eleva la rentabilidad de la Mypes del sector transportes rubro cargas, el 86% afirmaron que su tipo de financiamiento es privada, el 57 %, de encuestados que afirmaron tener una rentabilidad financiera.

Leyva (2015) en su trabajo de investigación denominado: *Financiamiento y rentabilidad de las mype en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de Huaraz – 2013*, el cual tuvo como objetivo principal: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios

rubro transporte de carga pesada de la Ciudad de Huaraz – 2013, la metodología que se utilizó fue diseño no experimental, cuyo instrumento fue un cuestionario, lo cual llevo al siguiente resultado: En cuanto al financiamiento el 40% de microempresarios obtuvieron créditos de más de 12,000 soles y 31% entre S/.10,000 a S/.12,000 nuevos soles . El 77% que perciben que fue mayor en el año 2013, y el 71% tienen una mejor percepción generado por el financiamiento Bancario y no Bancario.

2.1.4 Locales.

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado dentro de cualquier ciudad de la provincia de Santa, relacionados con la variable y unidades de análisis de nuestra investigación. Revisando la literatura pertinente, no se ha podido encontrar trabajos de investigación respecto a la caracterización del financiamiento en las empresas de transportes de carga en alguna ciudad o localidad de la región Ancash menos de la provincia de Santa.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Teoría de la Financiamiento:

Del siglo XIX hasta el XXI, el endeudamiento externo ha sido estrategia del financiamiento al desarrollo. La teoría económica ha visualizado a la deuda externa como el resultado necesario para lograr el crecimiento económico, la historia del desarrollo latinoamericano contemporáneo es la herencia de préstamos impagables, crisis económicas y un futuro incierto, estrechamente relacionada con el pago del servicio de la deuda, el financiamiento al desarrollo en América Latina han sido lineamientos complejos. Las políticas económicas a lo largo de los últimos sesenta años han planteado como meta el desarrollo sostenido de la región. Los organismos financieros internacionales y las agencias multilaterales facilitaron el desarrollo de sectores estratégicos en el proceso de industrialización acompañado de la expansión de

las empresas, principalmente estadounidenses. El financiamiento al desarrollo en la era de reformas monetarias desregulatorias y después de la crisis de la deuda externa plantearía la reforma financiera como estratégica para el desempeño de la región latinoamericana. El financiamiento al desarrollo basado en deuda externa en economías cerradas logró tasas de crecimiento significativas en América Latina durante los setenta. Analizada por muchos autores, la reforma financiera corresponde al proceso de desregulación y liberalización financiera para hacer más competitivos los sistemas financieros nacionales. En las últimas décadas, la política monetaria y la política fiscal han ido transformando los sistemas financieros en abiertos y competitivos (**Giran, 2007**).

Según, **Ccaccya (2015)** se entiende por financiamiento aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero. Las principales causas que generan estas necesidades de financiamiento son:

- Para la operación normal (compras, gastos de operación, etc.)
- Para la adquisición de activos.
- Para pago de deudas o refinanciamiento.
- Necesidades de expansión, crecimiento o desarrollo.
- Para iniciar un nuevo negocio.

2.2.1.1 Tipos de fuentes de financiamiento: Se presentan varios criterios para su clasificación. Entre las más comunes se tienen:

Según el origen de financiación: De acuerdo con este criterio, las fuentes de financiación pueden dividirse en función de si los recursos han sido generados al interior de la empresa o si bien han surgido en su exterior.

a) Financiación interna: Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa. Entre las principales formas que se tienen son:

- Provenientes de los accionistas de la empresa.
- Nuevas aportaciones que los accionistas dan a la organización.

- Por medio de la capitalización de las utilidades de operación retenidas.

b) Financiación externa: Son las que se proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización. Hay diferentes modalidades en este ámbito que se han venido implementando de acuerdo con las necesidades particulares que presentan las empresas. Una de las instituciones que provee diferentes alternativas de financiamiento es la banca comercial o múltiple.

2.2.1.2 Según el plazo de devolución: Las fuentes de financiación pueden clasificarse en función del tiempo que pase hasta la devolución del capital prestado. Bajo esta perspectiva, se distinguen dos tipos:

a) Financiamiento a corto plazo: Son aquellas en las que se cuenta con un plazo igual o inferior al año para devolver los fondos obtenidos.

b) Financiamiento a largo plazo: Son las que el plazo de devolución de los fondos obtenidos es superior al periodo de un año. Esta constituye la financiación básica o de recursos permanentes.

c) Financiamiento a corto plazo: Se presenta lo siguiente:

- **Créditos comerciales y de proveedores:** Consiste en el ofrecimiento de crédito por parte del proveedor de productos y servicios a su cliente, permitiéndole pagar por ellos más adelante, es decir, en el futuro. Lo habitual es que se conceda en un periodo de 30 a 90 días para facilitar la materialización de la venta por el cliente.
- **Préstamos y créditos bancarios a corto plazo:** Consiste en la entrega de un capital por parte de una entidad financiera para cubrir las necesidades de corto plazo de la empresa, quien asume la obligación de devolverlo junto a los intereses acordados, en un plazo inferior o igual a un año.
- **Descuentos de efectos comerciales (letras):** Consiste en la materialización de los derechos de cobro de la empresa en efectos comerciales que se ceden a las entidades financieras para que procedan a anticipar el los clientes antes de su vencimiento se denomina descuento y es el que le da el nombre importe, una vez deducidas cierta

cantidad en concepto de comisiones e intereses. Este monto que las instituciones cobran por anticipar la deuda de a esta operación.

- **Factoring:** Es una herramienta financiera de corto plazo para convertir las cuentas por cobrar (facturas, recibos, letras) en dinero en efectivo, esto le permite enfrentar los imprevistos y necesidades de efectivo que tenga la empresa, es decir, una empresa puede obtener liquidez transfiriendo a un tercero créditos a cobrar derivados de su actividad comercial.

d) Financiamiento a largo plazo: Entre las principales alternativas de financiamiento en esta modalidad se tiene:

- **Bonos:** El bono es un pagaré de mediano o largo plazo, el cual es emitido por una empresa con el fin de obtener fondos del mercado financiero para el cual se pagan intereses y se redimen a una fecha de vencimiento que también se puede anticipar.
- **Acciones:** Las acciones representan la participación patrimonial o de capital de un accionista dentro de la organización a la que pertenece, por lo cual es una alternativa viable para el financiamiento de largo plazo, dada por la emisión de acciones preferentes y acciones comunes.
 - **Financiamiento a largo plazo con acciones preferentes:** Estas acciones ofrecen un punto medio entre las acciones comunes y los bonos, es decir, forman parte del capital contable y su posesión da derecho a ciertas utilidades como dividendos así como a ciertos activos en caso de liquidez.
 - **Financiamiento a largo plazo con acciones comunes:** Estas acciones representan la participación que confiere al tenedor un derecho sobre las utilidades y los activos de la empresa. Los accionistas comunes controlan y administran la empresa y reciben los dividendos decretados a cargo de las utilidades residuales.
- **Arrendamiento financiero o *leasing*:** Es un contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario) a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un periodo determinado y mediante el pago de

una renta específica. Sus estipulaciones pueden variar según la situación y las necesidades de cada una de las partes.

- **Hipotecas:** Es un traslado condicionado de propiedad que es otorgado por el prestatario (deudor) al prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

Collazos (1999) argumenta que usualmente la financiación está identificada con la captación de recursos financieros, son instrumentos de pago convencionalmente aceptados por la sociedad, mas propiamente por las instituciones de crédito, entre los recursos financieros figuran los cheques, las letras bancarias, los pagarés, títulos y valores, etc.

La financiación como proceso, puede ser a corto plazo, se entiende como la deuda que tendrá que ser pagada dentro de un año. Por su importancia relativa, este tipo de financiación, comprende las modalidades siguientes:

- **El Crédito Comercial:** Permite que, el proyecto adquiere sus suministros y materiales con crédito de otras firmas y puede contabilizar la deuda como proveedores (cuentas por pagar). Este medio de financiación, en el mundo de los negocios, representa, aproximadamente un promedio muy significativo del pasivo corriente de empresas no financieras.
- **El Préstamo Bancario:** Se refleja el préstamo de la banca comercial, y aparece en el balance general como documentos a pagar o deudas bancarias, y suele ocupar los primeros lugares en las preferencias de los créditos por parte de los usuarios, juega un papel importante variables tales como la tasa efectiva de interés.
- **Los Documentarios Comerciales:** Consiste en pagarés de empresas medianas o grandes que se entregan principalmente a otras firmas comerciales, compañías de seguro, fondo de jubilaciones y bancos. Esta práctica de financiación tiene ciertas ventajas:
 - a) Facilita la distribución más amplia y ventajosa de documentos.
 - b) Suministra más fondos con tasas menores que las que corresponden a otros métodos.

- c) La publicidad y el prestigio del prestatario aumentan, pues se conocen su producto y su documento.
- d) Evita al prestatario costos innecesarios por la financiación del crédito.

El prestatario ofrece a menudo a los prestatarios útiles consejos de mercado, producción o financiamiento.

2.2.2 Teoría de la Empresa:

A partir de principios del siglo XX la producción deja de ser la única preocupación de las sociedades. El crecimiento de las empresas había sido tal que por primera vez en la historia se plasma la necesidad de diferenciar entre las figuras del empresario y de los dueños del capital. En la actualidad, el papel de las empresas se ha vuelto mucho más complejo debido a fenómenos como la globalización o al avance incesante de las nuevas tecnologías de la información y del conocimiento. En la empresa de hoy en día, y principalmente en las de gran tamaño, las figuras del empresario y del dueño del capital están claramente definidas.

La empresa actual integra un conjunto de factores de producción (recursos naturales, personas y capital), que han de ser organizados por el empresario y dirigidos para la obtención de unos objetivos empresariales, como asegurarse la obtención de un beneficio, pero sin olvidar su responsabilidad social con el entorno que la rodea y condiciona su actividad (**Girón, 2007**).

La empresa no es, por tanto, un ente aislado, sino que forma parte de un entorno mucho más complejo que está formado por elementos interrelacionados entre sí y con la propia empresa, sobre los cuales esta tiene escasa o nula influencia pero que condicionan su actividad (**Jiménez, 2012**).

Las empresas son organizaciones económicas que tienen como objetivo central obtener beneficios mediante la coordinación de recursos humanos, financieros y tecnológicos. Son importantes porque tienen la capacidad de generar riqueza y empleos en la

economía y, además, porque son de las principales entidades impulsoras del cambio tecnológico en cualquier país (**García, A & Taboada, E, 2012**).

La teoría de la empresa ha concebido esta como un conjunto de contratos: contratos de trabajo, contratos de administración, contrato de sociedad, contrato de suscripción de obligaciones, contratos de distribución etc. Estos contratos determinan la forma en que se combinan los factores para la obtención de la producción y la forma en que los rendimientos obtenidos se reparten entre los distintos participantes en la empresa, La empresa es, por tanto, no solo un nexo de contratos, sino también un nexo para contratar porque facilita a todos los que se relacionan con la empresa la contratación al establecer un nexo central. No sólo a los factores de la producción sino también a los clientes que adquieren los productos o servicios producidos por la empresa (**Alfaro, 2016**).

2.2.2.1 Tipos de Empresa de según el tamaño:

Según, **Thompson (2017)** Existen diferentes criterios que se utilizan para determinar el tamaño de las empresas, como el número de empleados, el tipo de industria, el sector de actividad, el valor anual de ventas, etc. Sin embargo, e indistintamente el criterio que se utilice, las empresas se clasifican según su tamaño en

- **Grandes Empresas:** Se caracterizan por manejar capitales y financiamientos grandes, por lo general tienen instalaciones propias, sus ventas son de varios millones de dólares, tienen miles de empleados de confianza y sindicalizados, cuentan con un sistema de administración y operación muy avanzado y pueden obtener líneas de crédito y préstamos importantes con instituciones financieras nacionales e internacionales.
- **Medianas Empresas:** En este tipo de empresas intervienen varios cientos de personas y en algunos casos hasta miles, generalmente tienen sindicato, hay áreas

bien definidas con responsabilidades y funciones, tienen sistemas y procedimientos automatizados.

- **Pequeñas Empresas:** En términos generales, las pequeñas empresas son entidades independientes, creadas para ser rentables, que no predominan en la industria a la que pertenecen, cuya venta anual en valores no excede un determinado tope y el número de personas que las conforman no excede un determinado límite.
- **Microempresas:** Por lo general, la empresa y la propiedad son de propiedad individual, los sistemas de fabricación son prácticamente artesanales, la maquinaria y el equipo son elementales y reducidos, los asuntos relacionados con la administración, producción, ventas y finanzas son elementales y reducidos y el director o propietario puede atenderlos personalmente.

2.2.3 Teoría de las Mypes:

El emprendimiento en Lima se sustenta en la constitución de Micro y Pequeñas Empresas MYPE y de Trabajadores Independientes. En este sentido, una parte significativa de la población busca, a través de su participación en estas iniciativas empresariales, bien como empresarios, bien como trabajadores, obtener un nivel de renta que le permita abandonar los umbrales de pobreza y acceder a los medios mínimos de subsistencia (Ávila & Sanchís, 2011).

LEY N° 28015: Ley de Promoción y Formalización de las Micro y Pequeña Empresa (Promulgada el 3 de Julio del 2003).

Artículo 2° La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características

propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

Sunat (2017) Las MYPES deben reunir las siguientes características recurrentes:

Microempresa:

- Trabajadores: De uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
- Ventas Anuales: Hasta el monto máximo de **150** Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña Empresa:

- Trabajadores: De uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive.
- Ventas Anuales: Hasta el monto máximo de **1,700**
- Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

En el Perú, las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99.6% de todos los negocios en el país, las cuales producen el 47% del PBI y dan empleo a más del 80% de la fuerza laboral, cifras que explican por qué EY Perú está tan comprometida en ayudar y apoyar el crecimiento de nuestras pymes, alentando a los emprendedores del país. Los emprendedores tienen un importante papel que desempeñar en la comunidad local, la sociedad nacional y en la economía global. En el Perú, se habla de pymes desde hace más de 40 años y, desde entonces, la gobernanza y regulación, respecto a las pequeñas y medianas empresas, no se ha desarrollado lo suficiente. Como resultado de esto, el emprendimiento se ha concentrado dentro de la economía informal peruana, una de las más grandes del mundo, donde 74% de las pymes en el Perú es informal. Su motivación, innovación e ingenio, son sus cualidades y características que les permiten ir superando barreras importantes, barreras que enfrenta toda empresa en crecimiento. Así, la conjunción de las tres fuerzas (emprendedores, corporaciones y gobierno), dará resultados más que venturosos para el país y fomentará el desarrollo de las pymes como motor nacional (**Pantigoso, 2015**).

El 20 de diciembre del 2016 se publicó el Decreto Legislativo N° 1269, estableciendo un Régimen MYPE Tributario - RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT (**Sunat, 2016**).

¿A quiénes está dirigido?

Aquellos contribuyentes cuyos ingresos netos no superan las 1700 UIT, asimismo es requisito no tener vinculación directa o indirectamente en función del capital, con otras personas naturales o jurídicas, cuyos ingresos netos anuales en conjunto superen el monto indicado

¿Cómo pago el Impuesto a la renta en el Régimen MYPE Tributario?

El impuesto a la renta se determinará aplicando la escala progresiva acumulativa de acuerdo al siguiente detalle:

- Hasta 15 UIT = 10%
- Más de 15 UIT = 29.5%

¿Cómo realizo los pagos a cuenta en el Régimen MYPE Tributario?

Los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta se pagarán de la siguiente manera: Contribuyentes cuyos ingresos netos anuales del ejercicio no superen las 300 UIT: uno por ciento (1,0%) a los ingresos netos obtenidos en el mes. Contribuyentes del RMT que en cualquier mes del ejercicio superen las 300 UIT: conforme a las reglas del Régimen General establecidas en la Ley del Impuesto a la Renta y normas reglamentarias.

¿Qué beneficio tiene el Régimen MYPE tributario?

Tratándose de contribuyentes que inicien actividades durante el 2017 y aquellos que provengan del Nuevo RUS, durante el ejercicio 2017, la SUNAT no aplicará las sanciones correspondientes a las siguientes infracciones, siempre que cumplan con

subsanan la infracción, de acuerdo a lo que establezca la SUNAT mediante resolución de superintendencia:

Omitir llevar los libros de contabilidad, u otros libros y/o registros u otros medios de control exigidos por las leyes y reglamentos. Llevar los libros de contabilidad, u otros libros y/o registros sin observar la forma y condiciones establecidas en las de las normas correspondientes: Llevar con atraso mayor al permitido por las normas vigentes, los libros de contabilidad u otros libros o registros. No exhibir los libros, registros u otros documentos que la Administración Tributaria solicite.

No presentar las declaraciones que contengan la determinación de la deuda Tributaria dentro de los plazos establecidos.

Pymex (2016) Los Regímenes Tributarios son aquellas categorías en las cuales toda persona natural o jurídica que posea o va a iniciar un negocio deberá estar registrada en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat), que establece los niveles de pagos de impuestos nacionales.

2.2.3.1 Tipo de Regímenes: Los regímenes tributarios son lo siguiente:

Nuevo Régimen Simplificado (Rus): Es el primer régimen donde se encuentran las personas o negocios de menor movimiento económico establecido dentro de los rangos establecidos por la Sunat. Por ejemplo, quien desea poner un negocio de jugueria en Lima, puede acogerse a este régimen que contemplan lo siguiente:

- Los Ingresos Brutos y el monto de las compras no sean mayor a S/ 360,000
- El valor de los activos fijos no sean mayor a S/ 70,000.
- Deben realizar actividades en un solo establecimiento o sede productiva.
- Tipo de Comprobantes a emitir: Boletas de Venta, tickets, máquinas registradoras sin derecho al crédito fiscal.

a) Régimen Especial del Impuesto a la Renta – RER: Este es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de:

- Actividades de comercio y/o industria, como la venta de bienes que se adquieren, produzcan o manufacturen , así como la de aquellos recursos naturales que extraigan, incluidos la cría y el cultivo.
- Actividades de servicio, es decir, cualquier actividad no señalada anteriormente o que sólo se lleve a cabo con mano de obra.

¿Quiénes pueden acogerse al RER?

- Personas Naturales
- Personas Jurídicas
- Sociedades Conyugales
- Sucesiones Indivisas

Requisitos para acogerse al RER

- El monto de sus ingresos netos no debe superar los S/. 525,000 en el transcurso de cada año.
- El valor de los activos fijos afectados a la actividad con excepción de los predios y vehículos, no debe superar los S/. 126,000.
- Se deben desarrollar las actividades generadoras de rentas de tercera categoría con personal afectado a la actividad que no supere las 10 personas por turno de trabajo.
- El monto acumulado de sus adquisiciones afectadas a la actividad, no debe superar los S/. 525,000 en el transcurso de cada año.
- No realizar ninguna de las actividades que están prohibidas en el RER.

b) Régimen General del Impuesto a la Renta: Un emprendedor que consiga que el banco le otorgue un crédito para la construcción de un local para su nueva revista, en la que empleará a algunos colaboradores. Puede acogerse a este régimen, cuyas características principales son:

- Es régimen con un impuesto que grava las utilidades: diferencia entre ingresos y gastos aceptados.
- Es fuente generadora de renta: Capital y Trabajo.
- Se tiene que sustentar sus gastos.
- Se debe realizar pagos a cuenta mensuales por el Impuesto a la Renta.
- Se presenta Declaración Anual.

¿Quiénes pueden acogerse?

- Personas Naturales.
- Sucesiones Indivisas.
- Asociaciones de Hecho de Profesionales.
- Personas Jurídicas.
- Sociedades irregulares.
- Contratos asociativos que lleven contabilidad independiente.

Actividades comprendidas

- Cualquier tipo de actividad económica y/o explotación comercial.
- Prestación de servicios.
- Contratos de construcción.
- Notarios.
- Agentes mediadores de comercio, rematadores y martilleros.

2.2.4 Descripción de la empresa del caso

La Empresa Corporación Obeman E.I.R.L con RUC 20531734204 ubicada en Mza. C5 Lote. 3 Urb. San Rafael (frente al hospital regional) Ancash - Santa - Nuevo Chimbote, dedicada al transporte de combustible. Bajo la representación de la Señora Mantilla Blas Sonia Mariela, quien actualmente es gerente general de la empresa. Inicio con capital social de S/ 30,000. Se constituyó como una Empresa de Responsabilidad Limitada el 31

de Octubre del 2009. La empresa se encuentra gravada principalmente por El Régimen General del Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas, observadas en las siguientes normativas:

- La ley del impuesto a la Renta: Decreto Legislativo N° 774, vigente desde el 01.01.94. Texto único ordenado del I.R. Decreto Supremo N° 054-99 EF (publicado el 14.04.99). El Impuesto a la renta anual es de 28 %.
- Art. 65 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta, sobre la obligación de llevar libros y registros contables.
- El I.G.V. está normado por el Decreto Legislativo N° 821 vigente desde el 24.04.96. Texto único ordenado Decreto Supremo N° 055-99 EF publicado el 16.04.99). El Impuesto General a las Ventas es de 16% Impuesto de Promoción Municipal que es del 2 % siendo un total del 18%.
- Resolución de Superintendencia N° 007-99/SUNAT (24/01/1999), Reglamento de Comprobantes de Pago.
- Resolución de Superintendencia N° 025-97/SUNAT (20/03/1997).

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definiciones del Financiamiento:

Según denomina financiamiento, aportar o buscar fondos. Buscar maneras de obtener dinero para realizar pagos o invertir. Hay que tomar en cuenta que el financiamiento tiene un costo, lo que comúnmente se llama “costo del dinero” y no es más que el pago de interés por el préstamo recibido o por los bonos emitidos. Así un banco cobra intereses por prestar dinero, una fábrica cobra intereses por entregar mercancía a crédito, la empresa que emite bonos debe pagar un interés a quienes se lo compren (**Rondón, 2010**).

Es la obtención por parte de la empresa de unos recursos o medios de pago que le son necesarios para la consecución de los fines (entre otros la compra de inmovilizado), las

fuentes de financiación son propias o internas y ajenas o externas (**Gallego, J & Fernández, S., 2003**).

2.3.2 Definiciones de Empresa:

Es toda organización conformada por recursos financieros, materiales y financieros ordenados bajo una dirección para el logro de los fines económicos, sociales, culturales o benéficos y dotado de una individualidad legal determinada (**Giraldo, 2005**).

La empresa es un conjunto de factores de producción, entendiendo como tales los elementos necesarios para producir (bienes naturales o semielaborados, factor trabajo, maquinaria y otros bienes de capital); factores mercadotécnicos, pues los productos no se venden por sí mismos, y factores financieros, pues, para realizar las otras tareas, es preciso efectuar inversiones y éstas han de ser financiadas de algún modo. La empresa es un sistema. Un sistema es un conjunto de elementos o subsistemas, interrelacionados entre sí y con el sistema global, que trata de alcanzar ciertos objetivos. Por consiguiente, de lo reseñado anteriormente se deduce la evidencia de que la empresa es un sistema (**Administración de Empresas y Organización de la Producción, 2014**).

La empresa es la unidad económica de producción encargada de combinar los factores o recursos productivos, trabajo, capital y recursos naturales, para producir bienes y servicios que después se venden en el mercado (**Bustamante, 2009**).

Es una organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos, la función de toda empresa es la realización de una actividad productiva o transformadora en la que a partir de unos recursos se obtienen unos productos o servicios (**Pérez & Garijo, 2009**).

2.3.3 Definiciones de micro y pequeñas empresas:

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial

contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (**Sunat, 2015**).

La Mype es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Según la legislación Peruana, un MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (**Cillóniz, 2006**).

III. METODOLOGIA

3.1. Diseño de la investigación:

El diseño que se utilizó en el desarrollo de la investigación fue: no experimental descriptivo - bibliográfico-documental y de caso.

3.2 Población y Muestra

3.2.1 Población

Dado que la investigación fue bibliográfica, documental y de caso no hubo población.

3.2.2 Muestra

Dado que el trabajo de investigación fue bibliográfico-documental y de caso, no tuvo muestra.

3.3 Definición conceptual y operacionalización de las variables

Variable Complementaria	Definición Conceptual	Definición Operacional	Escala de Medición
FINANCIAMIENTO EN LAS MYPES.	Características relacionadas con el financiamiento de las MYPE.	¿Cómo financia su actividad productiva, solo financiamiento propio?	Nominal: Si No
		¿Financia su actividad solo con financiamiento de terceros?	Nominal: Si No
		¿Financia sus actividades solo con entidades bancarias?	Nominal: Si No
		¿Financia sus actividades solo con entidades no bancarias?	Nominal: Si No
		¿Financia su actividad con financiamiento de terceros y propio?	Nominal: Si No
		¿Cree Usted que el financiamiento mejora el desarrollo de su empresa?	Nominal: Si No
		¿Las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?	Nominal: Si No
		¿Las entidades bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?	Nominal: Si No

Continúa...

Conclusión

		¿Los créditos otorgados fueron con los montos solicitados?	Nominal: Si No
		¿Los créditos otorgados fueron a corto plazo?	Nominal: Si No
		¿Los créditos otorgados fueron a largo plazo?	Nominal: Si No
		¿La tasa de interés fue de su satisfacción?	Nominal: Si No
		¿Fue invertido el crédito para el capital de trabajo?	Nominal: Si No
		¿Fue invertido el crédito en activos fijo?	Nominal: Si No
		¿Fue invertido el crédito en programa de capacitación al personal?	Nominal: Si No
		¿Logró la empresa aumentar sus ingresos?	Nominal: Si No
		¿Las entidades financieras brindan beneficios a la empresa?	Nominal: Si No

3.4 Técnicas e Instrumentos

3.4.1 Técnicas:

Para el recojo de la información se utilizó la técnica de: fichas bibliográficas y cuestionario de preguntas cerradas.

3.4.2 Instrumentos:

En el recojo de información se utilizó los siguientes instrumentos: Ficha bibliográfica y cuestionario.

3.5 Plan de Análisis

La información recogida tanto a nivel bibliográfico - documental y de caso, fue organizada, estructurada y analizada en función de los objetivos específicos de la investigación:

Para cumplir con el objetivo específico 1 se utilizó la bibliografía pertinente y necesaria; fundamentalmente se procuró encontrar los antecedentes pertinentes a la variable y unidad de análisis de nuestro trabajo de investigación.

Para cumplir con el objetivo específico 2 se elaboró un cuestionario pertinente para recoger la información del caso.

Para cumplir con el objetivo 3 se realizó un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

3.6 Matriz de consistencia

La matriz de consistencia lógica, se encuentra en el anexo 01.

3.7 Principios éticos.

No aplica.

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. Resultados

4.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú, 2015.

CUADRO N° 01

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ, 2015.

AUTORES	RESULTADOS
Coveñas (2013)	Afirma que el 75% de las MyPEs de la actividad transporte si solicito financiamiento en alguna oportunidad y aunque no se le otorgó a todos los que solicitaron financiamiento, el 40% de las MyPEs son financiadas con fondos propios. El crédito otorgado en un 40% es utilizado para la compra de activos porque es lo que más necesitan las MyPEs del Sector transporte. El 95% de las MyPEs manifiesta su disconformidad con el interés cobrado por las diferentes entidades financieras y se ven en la necesidad de recurrir a un crédito porque el estado no promueve ni fomenta el desarrollo de estas. El 80% de las MyPEs del sector transporte crece la rentabilidad debido al financiamiento otorgado. Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus Mypes obtuvieron su

Continúa...

CUADRO N° 01

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ, 2015.

	<p>crédito de las entidades no bancarias, invirtió el crédito en la compra de activos fijos.</p>
Chero (2014)	<p>Establece que la mayoría de las MYPES financian su actividad productiva mediante terceros, es decir que suelen acudir a las entidades financieras para poder solventar la operatividad y cumplir con las necesidades que los usuarios demanden. Otro punto importante es que las MYPES cuando acuden a las entidades financieras para solicitar un crédito lo hacen a las entidades no bancarias, esto puede entenderse puesto que las cajas municipales y rurales de ahorro y crédito son quienes brindan mayor oportunidad de financiamiento para las Mypes. Por otro lado podemos concluir que la mayoría de las Mypes que recibieron un crédito decidieron invertir en lo que es: capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local y activos fijos.</p>

Continúa...

CUADRO N° 01

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ, 2015.

Mamani (2015)

Señala que los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus MYPEs tienen las siguientes características: el 43% recibieron crédito financiero de terceros para su negocio, el 57% del sistema bancario, el 57% del sistema bancario, el 83% otorgan mayores facilidades las entidades no bancarias, en el año 2013, el 60% fue a corto plazo, en el año 2014 fue de corto plazo y el 60% lo invirtió en capital de trabajo.

Continúa...

CUADRO N° 01

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ, 2015.

Kong & Moreno (2014)

Determinan que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. Finalmente se determina como resultado que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

Continúa...

CUADRO N° 01

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ, 2015.

Conclusión.

Córdova (2015)

Señala que las principales características del financiamiento, por su origen la mayoría de las empresas estudiadas obtuvieron financiamiento de terceros, especialmente del sistema no bancario.

Cacha (2014)

Afirma que el financiamiento eleva la rentabilidad de la Mypes del sector transportes rubro cargas, el 86% afirmaron que su que su tipo de financiamiento es privada, el 57 %, de encuestados que afirmaron tener una rentabilidad financiera.

Leyva (2015)

Señala que en cuanto al financiamiento el 40% de microempresarios obtuvieron créditos de más de 12,000 soles y 31% entre S/.10,000 a S/.12,000 nuevos soles . El 77% que perciben que fue mayor en el año 2013, y el 71% tienen un mejor ingreso generado por el financiamiento Bancario y no Bancario.

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

4.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015.

CUADRO 02

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESAS DEL SECTOR
TRANSPORTES DE CARGA DE LA CORPORACIÓN OBEMAN E.I.R.L. DE CHIMBOTE,
2015.

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
1. ¿Cómo financia su actividad productiva, solo con financiamiento propio?		X
2. ¿Financia su actividad solo con financiamiento de terceros?		X
3. ¿Financia sus actividades solo con entidades bancarias?		X
4. ¿Financia sus actividades solo con entidades no bancarias?		X
5. ¿Financia su actividad con financiamiento de terceros y propio?		X
6. ¿Cree Usted que el financiamiento mejora el desarrollo de su empresa?	X	
7. ¿Las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?	X	
8. ¿Las entidades bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?		X
9. ¿Los créditos otorgados fueron con los montos solicitados?		X
10. ¿Los créditos otorgados fueron a corto plazo?	X	
11. ¿Los créditos otorgados fueron a largo plazo?		X
12. ¿La tasa de interés fue de su satisfacción?		X
13. ¿Fue invertido el crédito para el capital de trabajo?	X	

Continúa...

CUADRO N° 02

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESAS DEL SECTOR
TRANSPORTES DE CARGA DE LA CORPORACIÓN OBEMAN E.I.R.L. DE CHIMBOTE,
2015.

Conclusión.

14. ¿Fue invertido el crédito en activos fijo?	X	
15. ¿Fue invertido el crédito en programa de capacitación al personal?	X	
16. ¿Logró la empresa aumentar sus ingresos?		X
17. ¿Las entidades financieras brindan beneficios a la empresa?	X	

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.

4.1.3 Resultado respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y la empresa “Corporación Obeman E.I.R.L.” de Chimbote, 2015.

CUADRO 03

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ Y LA CORPORACIÓN OBEMAN E.I.R.L. DE CHIMBOTE, 2015.

RESULTADOS			
ELEMENTOS DE COMPARCIÓN	OBJ. ESPECIFICO 1	OBJ. ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Respecto al financiamiento	Las fuentes de financiamiento influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES, han respondido favorablemente al financiamiento recibido. Se concluye que la mayoría de las microempresas necesitan del financiamiento para poder operar en el mercado. El 71% de las Mypes tienen un mejor ingreso generado por el	El financiamiento han mejoro el desarrollo de la empresa.	Si coincide

Continúa...

CUADRO N° 03

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ Y LA EMPRESA CORPORACIÓN OBEMAN E.I.R.L. DE CHIMBOTE, 2015.

	<p>financiamiento Bancario y no Bancario. (Kong & Moreno, 2014 y Leyva 2015).</p>
Respecto al otorgamiento de crédito	<p>Las MYPES cuando acuden a las entidades financieras para solicitar un crédito lo hacen a las entidades no bancarias, esto puede entenderse puesto que las cajas municipales y rurales de ahorro y crédito son quienes brindan mayor oportunidad de financiamiento.</p> <p>El 83% otorgan mayores facilidades las entidades no bancarias, el 60% fue a corto plazo.</p> <p>Queda determinado que el financiamiento eleva</p>

Continúa...

CUADRO N° 03

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TRANSPORTES DE CARGA DEL PERÚ Y LA EMPRESA CORPORACIÓN OBEMAN E.I.R.L. DE CHIMBOTE, 2015.

Conclusión.

	la rentabilidad de la Mypes del sector transportes rubro cargas. (Chero, 2014, Mamani 2015 y Cacha 2014).		
Respecto al inversión	Los créditos recibidos las cuales fueron invertidas en capital propio, mejoramiento de local y compra de activo fijos. (Córdova, 2015).	El crédito obtenido fue invertido para el capital de trabajo y activos fijos.	Si coincide
Respecto a la tasa de intereses	El 95% de las MyPEs manifiesta su disconformidad con el interés cobrado por las diferentes entidades financieras y se ven en la necesidad de recurrir a un crédito porque el estado no promueve ni fomenta el desarrollo de estas. (Coveñas, 2013).	Determina que la tasa de interés a corto plazo no fue de su satisfacción ya que fue de 32.40 % anual.	Si coincide

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

4.2 Análisis de Resultado

4.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

Chero (2014), Kong & Moreno (2014), coinciden en sus resultados que el financiamiento es una herramienta muy importante ya que eso ayuda al desarrollo productivo, acceso a la innovación tecnológica, lo cual eso conlleva a un crecimiento económico en las empresas de servicio en el Perú. Estos resultados coinciden con los autores de los siguientes **antecedentes internacionales: Murillo (2015), Amadeo (2013)**, quienes manifiestan que el financiamiento es importante para las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones, pero a la vez se constituyen en obstáculos para la obtención del mismo, tales como las tasa de interés. Estos resultados también coinciden con **Coveñas (2013)** quien señala que las Mypes manifiesta su disconformidad por el intereses cobrado por las entidades financieras lo que se establece en **las bases teóricas según Girón (2007) y Ccaccya (2015)** quienes afirman que el financiamiento es una estrategia de desarrollo lo cual son aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos.

Por otro lado **Mamani (2015), Córdova (2015) y Leyva (2015)** establecen que obtuvieron crédito financiero de terceros para su negocio, especialmente fueron del sistema no bancario gracias a ello tuvieron mayor incremento en sus utilidades.

Finalmente estos resultados también coinciden con lo que establece **Cacha (2014)** quien afirma que en el financiamiento elevan el nivel de la rentabilidad en las empresas de transporte de cargas.

4.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

Respecto al Financiamiento:

De las preguntas realizadas al gerente, lo cual refleja que la empresa Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015 .Se determina que dicha empresa accedió a dos tipos de financiamiento: financiamiento propio y financiamiento de terceros, siendo este último de entidades financieras no bancarias formales.

Respecto al otorgamiento de crédito:

De las preguntas realizadas al gerente, lo cual refleja que la empresa Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015. Se determina que dicha empresa, obtuvo el crédito a corto plazo por una entidad no bancaria (cajas municipales y rurales de ahorro y crédito), ya que esta les otorga mayores facilidades de crédito.

Respecto a la Inversión:

De las preguntas realizadas al gerente, lo cual refleja que la empresa Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015. Se determina que dicha empresa, los créditos obtenidos fueron invertidos en activos fijos y capital de trabajo. Lo que a su vez le permitió lograr cubrir sus necesidades y este fue oportuno y eficiente.

Respecto a la Tasa de Intereses:

De las preguntas realizadas al gerente, lo cual refleja que la empresa Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015. Se determina que dicha empresa, la tasa de interés obtenido por el crédito de la entidad bancaria no fue de su satisfacción ya que fue muy alta, lo cual pagan un 32.40% anual, son un tanto altas pero aun así logran seguir conservándose.

4.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró un cuadro comparativo de cuatro columnas, en la primera columna se establecen los elementos de comparación, en la segunda columna se establecen los resultados del objetivo específico 1, en la tercera columna se establecen los resultados del objetivo específico 2; para finalmente, pasar a la columna cuatro, donde se establecen los resultados de la comparación entre el resultado del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2.

Respecto al Financiamiento

(Kong & Moreno, 2014 y Leyva 2015) afirma que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES, les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología. Estos resultados coinciden con los resultados del caso aplicado, ya que la empresa así mismo recurrió con financiamiento propio y de terceros para su desarrollo y así aumentar su productividad económica y así ser competitiva en el mercado.

Respecto al otorgamiento de crédito

(Chero, 2014, Mamani 2015 y Cacha 2014). Existen entidades bancarias y no bancarias que otorgan financiamiento a las Mypes para mejorar su capital de trabajo o el activo fijo, determinándose que en especial son las entidades no bancarias las que dan financiamiento a las Mypes. Coinciden con la empresa ya que las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito que las entidades bancarias.

Respecto a la Inversión

Según los resultados obtenidos en objetivo 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) referente los créditos recibidos fueron invertidos, si coinciden, pues en la empresa el crédito recibido lo invirtió en capital propio, mejoramiento de local y compra de activo fijos. (Córdova, 2015), coincide con la empresa lo cual el crédito que obtuvieron de la entidad no bancaria fue invertido para el capital de trabajo y activos fijos.

Respecto a la tasa de Interés:

(Coveñas, 2013) Manifiesta que las MyPEs del sector transporte manifiestan su disconformidad con el interés cobrado por las diferentes entidades financieras. Coinciden con la empresa de caso ya que los intereses obtenidos fueron altos y no fue de su satisfacción.

V. CONCLUSIONES

5.1 Respecto al objetivo específico 1:

La mayoría de los autores revisados coinciden que financiamiento en las mypes es una herramienta importante ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo, lo cual puede crecer y tener oportunidades en el mercado, el sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito.) son las que brindan mayor facilidad en acceder a un crédito financiero ya que no exige garantía, pero es mayor la tasa de intereses. Por lo tanto los créditos obtenidos fueron utilizados para el desarrollo de la empresa ya sea capital de trabajo, compra de activos fijos.

5.2 Respecto al objetivo específico 2:

Según la encuesta realizada al caso de estudio, de las 17 preguntas efectuadas, respuestas han sido afirmativas el 53% y el resto 47 % han sido negativas; por lo tanto, se puede inferir que la empresa “Corporación Obeman E.I.R.L” de Chimbote, utiliza el financiamiento propio y de terceros para el desarrollo económico de la empresa en capital de trabajo y compra de activos, el financiamiento de tercero fue del sistema no bancario lo cual paga una tasa de intereses alta pero a su vez tuvo rapidez en el otorgamiento de crédito. Sin embargo, este financiamiento ha permitido a aumentar sus ingresos y desarrolló en la empresa estudiada.

5.3 Respecto al objetivo específico 3:

De la revisión de la literatura pertinente y los resultados encontrados en el presente trabajo de investigación, se puede inferir que en las empresas de transporte de carga como en la empresa “Corporación Obeman E.I.R.L” de Chimbote, cuentan con financiamiento no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) lo cual les da mayor facilidad y rapidez al momento de obtener el crédito financiero.

5.4 Conclusión General:

De la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que de esta manera que la empresa en estudio “Corporación Obeman E.I.R.L”, cuenta con financiamiento propio y provenientes del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeñas empresarios les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado.

Finalmente, se recomienda a los responsables de las micro y pequeñas empresas que a medida que vaya creciendo se le abrirán opciones de financiamiento, lo cual es una decisión sería que debe tomarse con tiempo, sensatez y pensándose correctamente en los diferentes elementos a evaluar y analizarse muy cuidadosamente ya que puede significar ganancias así como también pérdidas o riesgos para ello tienen que estar informado sobre las tasas de intereses, cronograma de pagos, para así no poner en riesgo nuestra empresa y que nuestro negocio prospere económicamente a largo plazo.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencias Bibliográficas

- Administración de Empresas y Organización de la Producción (2014). *La Empresa*.
Obtenido o recuperado de: <http://www4.ujaen.es/~cruiz/tema1.pdf>
- Alfaro, J. (2016). *Teoría de la empresa*. Obtenido de: <http://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>
- Agüero Lizardo (2013). *Todo lo que necesita conocer sobre financiamiento de Mypes y Pymes*. Obtenido recuperado de: <http://gestion.pe/empresas/todo-lo-que-necesita-conocer-sobre-financimient-pymes-2079680>
- Alva Matteucci, M., Northcote Sandoval, C., Hirache Flores, L. & García Quispe, J.L (2011). *Opciones de Financiamiento factoring - leasing – leaseback*. Lima. Instituto Pacifico S.A.C
- Amadeo, Arostegui, A. (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. (Tesis

maestría, Universidad Nacional de la Plata). Recuperado de :
http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo_.pdf?sequence=3

- Ávila Rosel, P & Sanchís Palacio, J. (2011). *Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza*. El caso de Lima Metropolitana Perú. Obtenido de: [file:///C:/Users/User/Downloads/6642-24506-1-PB%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/6642-24506-1-PB%20(1).pdf)
- Bustamante, C. (2008). *Financiamiento de Mediano y Largo Plazo Empresarial*. Obtenido de: <file:///C:/Users/User/Downloads/c1fb08in1.pdf>
- Bustamante, E. (2009). *La empresa*. Obtenido de: <http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=10328058>
- Cacha Cruz, C. A (2014). *Financiamiento y rentabilidad de las mypes sector transportes rubro de cargas en el distrito de Catac en el 2012, Huaraz, 2013* (Tesis de Titulación, Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote). Recuperado de: [file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(56\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(56).pdf)
- Ccaccya, Bautista, D. A (2015) *Fuentes de financiamiento empresarial*. Obtenido de: http://aempresarial.com/servicios/revista/339_9_UFHZRTNZQWJZPHADSAPNARFCEDUUQUULZCKQWXQMUALJHLMZLB.pdf
- Chero Bautista, C. J (2014) *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (mypes) del sector servicios rubro transporte terrestre de carga de la ciudad de Piura periodo 2013* (Tesis de Titulación, Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote). Recuperado de: [file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(53\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(53).pdf)

- Cilloniz Benavides, F. (2006). *Gerenciando una Mype*. Obtenido o recuperado de: <http://www.uss.edu.pe/uss/eventos/JovEmp/pdf/Mype.pdf>
- Collazos Cerrón, J. (1999). *Inversión y Financiamiento de Proyectos*. (Pág. 1) Lima: Editorial San Marcos.
- Córdova León, K.F (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes de carga por carretera del distrito de independencia - provincia de Huaraz, periodo 2014*. (Tesis de Titulación, Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote). Recuperado de: [file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(55\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(55).pdf)
- Coveñas Silva, M. (2013) *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las medianas y pequeñas empresas del sector servicios – rubro transporte de la ciudad de Piura – periodo 2011*. (Tesis de Titulación, Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote). Recuperado de: [file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(60\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(60).pdf)
- Fundación para el conocimiento de Madrid (2009). Europa impulsa el crecimiento de las pymes. Obtenido de: <http://www.madrimasd.org/noticias/Europa-impulsa-crecimiento-pymes/38562>
- García Garnica, A & Taboada Ibarra, E. (2012). *Teoría de la empresa*. Obtenido de: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281125196001>
- Giraldo Jara, D. (2005). *Diccionario para contadores.*, Lima: Ediciones F.

- Girón Alicia. (2007). *Financiamiento del desarrollo Endeudamiento externo y reformas financieras.* Obtenido de: http://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/ar/libros/edicion/vidal_guillen/10Giron.pdf
- Grupo Financiero Base (2016). *La importancia del financiamiento para hacer crecer tu negocio.* Obtenido de: <http://blog.bancobase.com/la-importancia-del-financiamiento-para-hacer-crecer-tu-negocio>
- Jimenez Aurelio (2012). *La evolución histórica del concepto de empresa.* Obtenido o recuperado de: <https://www.elblogsalmon.com/historia-de-la-economia/la-evolucion-historica-del-concepto-de-empresa>
- Know, Francis (2015). *La importancia del financiamiento en las empresas.* Obtenido de: <http://know.net/es/cieeconcom/gestion/fuente-de-financiamiento/>
- Kong Ramos, J. & Moreno Quilcate, J (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de san José – Lambayeque en el período 2010-2012.* (Tesis de Licenciatura, Universidad Católica Santo Toribio de Mocache). Obtenido de: http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf
- Mamani Roque, B. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte de carga por carretera de la provincia de san Román Juliaca periodo 2013-2014.* (Tesis de Titulación, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Obtenido de: [file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(54\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(54).pdf)

- Murillo Sánchez, L. (2015). *El Financiamiento, Supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Nacional Autónoma de Honduras.
- Pantigoso, P. (2015). *Las Pymes en el Perú: Impulsando el crecimiento económico*. Obtenido de: <https://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>
- Pérez. A & Garijo, J. (2009). *Empresa y Administración*. Obtenido de: <http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=10491360>
- Pymex. (2016). *Cuáles son los regímenes tributarios de la Sunat*. Obtenido de: <https://pymex.pe/finanzas/impuestos-y-obligaciones/cuales-son-los-regimenes-tributarios-de-la-sunat>.
- Leyva Ciriaco, Y. (2015). *Financiamiento y rentabilidad de las mype en el sector servicios rubro transporte de carga pesada de la ciudad de Huaraz – 201*. (Tesis de Titulación, Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote). Recuperado de: *Obtenido de* http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1162/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPE_LEYVA_CIRIACO_YENY_MARLENE.pdf?sequence=1&isAllowed=y *de*
- Rondón, J. (2010). *Financiamiento*. Obtenido de: <http://diccionariodecontabilidad-f.blogspot.pe/>
- Salazar, M. (2015). *Mypes generan un mayor empleo en América Latina*. Obtenido de: <http://larepublica.pe/impresa/economia/702224-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina>

- Sunat. (2015). Definición de la micro y pequeña empresa. Obtenido de: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Sunat. (2017). *Régimen Mype Tributario: Un nuevo régimen para los contribuyentes.* Obtenido de: http://eboletin.sunat.gob.pe/index.php?option=com_content&view=article&id=311:regimen-mype-tributario-un-nuevo-regimen-para-los-contribuyentes&catid=1:orientacion-tributaria
- Sunat. (2017). Características de la micro y pequeñas empresas. Obtenido de: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>
- Thompson, I. (2007). Tipo de Empresa. Obtenido de : <https://www.promonegocios.net/empresa/tipos-empresa.html>
- Zúñiga. J. (2015). Las Pymes y la economía Peruana. Obtenido de: <http://larepublica.pe/impresia/economia/1409-las-pymes-y-la-economia-peruana>

6.2 ANEXOS

6.2.1 Anexo 01: Matriz de Consistencia lógica

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBEJTIVO ESPECIFICO	DISEÑO DE LA INVESTIGACION
<p>Caracterización del financiamiento de las Mypes del sector transportes de carga del Perú: Caso Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015?</p>	<p>Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú, 2015. • Describir las características del financiamiento de la Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015. • Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la Corporación Obeman E.I.R.L de Chimbote, 2015. 	<p>No experimental, cualitativo, bibliográfico documental y de caso.</p>

6.2.2 Anexo 02: Fichas Bibliográficas



FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
ETC. AUTOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s) TITULO
Y SUBTITULO: _____
_____ LUGAR DE
EDICION: _____
AÑO EN QUE SE OBTUVO: _____
NUM. DE PAGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO
OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y
DEPENDENCIA QUE OTORGA EL
NIVEL ACADEMICO: _____

NOMBRE DEL ASESOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACIÓN DE LA
OBRA: _____

Autor/a : Martha Melissa Coveñas Silva

Ciudad: Piura

Título: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las medianas y pequeñas empresas del sector servicios rubro transporte de la ciudad de Piura.

Año: 2011

Resumen del Contenido: Identificación de las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MyPEs del sector de servicios del rubro de transporte de la ciudad de Piura.

6.2.3 Anexo 03: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS

Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted mi cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Proyecto de Investigación y luego elaborar mi informe de Tesis Investigación cuyo título es: **Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: Caso Corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015.**

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

Entrevistador: Sheyla Yassari Castillo Moreno

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:

1. Edad del representante de la empresa: 45 años

2. Sexo: Masculino () Femenino (x)

3. Grado de instrucción:

Primaria Completa () Primaria Incompleta () Secundaria Completa ()

Secundaria Incompleta () Superior Universidad Completa (X) Superior
Universidad Incompleta ()

4. Estado civil:

Soltera () Casada (**X**) Conviviente () Viuda () Divorciada ()

5. Profesión u ocupación del representante legal: Administración de empresas

Ocupación: Gerente General.

II. CARACTERISTICAS DE LA MYPE

6. Que tiempo tiene en el sector y rubro: 8 años

7. La Mype es:

Formal (**x**) Informal ()

8. Número permanentes: de trabajadores: 6

9. La Mype se formó para:

Obtener ganancia (**X**) Subsistir ()

III. FINANCIAMIENTO DE LA MYPE

10. ¿Cómo financia su actividad productiva, solo con financiamiento propio?

Si () No (**X**)

11. ¿Financia su actividad solo con financiamiento de terceros?

Si () No (**X**)

12. ¿Financia sus actividades solo con entidades bancarias?

Si () No (**X**)

13. ¿Financia su actividad solo con entidades no bancarias?

Si () No (**X**)

14. ¿Financia su actividad con financiamiento de terceros y propio?

Si (**X**) No ()

15. ¿Cree Usted que el financiamiento mejora el desarrollo de su empresa?
Si (X) No ()
16. ¿Las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?
Si (X) No ()
17. ¿Las entidades bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?
Si () No (X)
18. ¿Los créditos otorgados fueron con los montos solicitados?
Si () No (X)
19. ¿Los créditos otorgados fueron a corto plazo?
Si (X) No ()
20. ¿Los créditos otorgados fueron a largo plazo?
Si () No (X)
21. ¿La tasa de interés fue de su satisfacción?
Si () No (X)
22. ¿Fue invertido el crédito para el capital de trabajo?
Si (X) No ()
23. ¿Fue invertido el crédito en activos fijo?
Si (X) No ()
24. ¿Fue invertido el crédito en programa de capacitación al personal?
Si (X) No ()
25. ¿Logró la empresa aumentar sus ingresos a través del financiamiento?
Si (X) No ()
26. ¿Las entidades financieras brindan beneficios a la empresa?
SI (X) No ()