



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**CARACTERIZACION DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE
TRANSPORTE DE CARGA EL AVENTURERO
E.I.R.L-TRUJILLO, 2021**

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

AUTOR

**VICTORIO ZEVALLOS, ELIZABETH JOSELIN
ORCID: 0000-0002-3601-8961**

ASESOR

**Mgtr. MARTÍNEZ ORDINOLA, MARÍA FANY
ORCID: 0000-0001-6288-9018**

CHIMBOTE – PERÚ

2021

TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transporte de carga el Aventurero E.I.R.L-Trujillo, 2021

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Victorio Zevallos, Elizabeth Joselin

ORCID: 0000-0002-3601-8961

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

ASESOR

Mgtr. Martínez Ordinola, María Fany

ORCID: 0000-0001-6288-9018

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

JURADO

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Mgtr. Yepez Pretel Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Mgtr. Roncal Morales Ana María del Pilar

ORCID ID: 0000-0002-5782-361X

JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco
PRESIDENTE

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda
MIEMBRO

Mgtr. Roncal Morales Ana María del Pilar
MIEMBRO

Mgtr. Martínez Ordinola, María Fany
ASESORA

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme vida, salud ya que gracias a él puedo seguir desarrollándome como persona y profesional, y realizar este trabajo.

A mi familia, por dar más de lo que necesité.
Le agradezco principalmente a mi querida madrecita porque gracias a ella estoy orgullosa de quien soy y de quien he sido.

A mi tutora Mgtr. María Fany Martínez Ordinola por inculcarme sus conocimientos, por su apoyo, a realizar con éxito mi objetivo final.

Gracias a todas las personas que me brindan su apoyo y amistad, por darme la oportunidad de contar con cada una de estas personas ejemplares y de buenos valores que me brindan su apoyo.

DEDICATORIA

A mi familia (Victorio Zevallos), quienes constituyen el cimiento y fuente de inspiración para poder alcanzar mis metas y así verlos felices y orgullosos de mi persona.

A mi Madre, Hermanos, Tíos porque gracias al amor, cariño y apoyo incondicional que ellas me brindaron, tuve las fuerzas necesarias para poder seguir adelante y cumplir con todas mis metas. A mi tía segunda madre por estar a mi lado en las buenas y en las malas, protegiéndome y guiando mis pasos.

RESUMEN

El artículo tiene como objetivo general describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa el Aventurero E.I.R.L – Trujillo, 2021, tipo de investigación será cualitativa, nivel descriptivo, diseño no experimental, obteniendo los siguientes resultados. Respecto al financiamiento. Según las respuestas del gerente general de la Empresa de transportes el Aventurero E.I.R.L. tiene como resultado que la empresa nos indica que utiliza los recursos financieros de terceros así como también personales, como el sistema bancario para que aumente su capital de trabajo y así pueda realizar sus actividades productivas. Respecto a la inversión. La empresa de su capital propio fue utilizada para comprar equipos, lo que favoreció para cubrir alguna necesidad que se presentó. Respecto a las Formas de financiar. Determina que hay diferentes opciones de financiar y en este caso es el de préstamos con instituciones financieras. Conclusión general la empresa el Aventurero se mantiene con un buen financiamiento es estable le permite un crecimiento empresarial. El financiamiento influye de manera trascendental en la empresa siempre y cuando sepan elegir la mejor opción para poder financiar. Las Micro y pequeñas empresas del Perú incluyendo la empresa de estudio utilizar financiamiento propio o terceros ha regenerado rentabilidad de sus empresas, así puede mantener su economía.

Palabra claves: financiamiento, MYPE, sector servicio

ABSTRAC

The general objective of the article is to describe the characteristics of the relevant factors in the financing of micro and small enterprises in the Peruvian service sector: Case of the company El Aventurero EIRL - Trujillo, 2021, type of research will be qualitative, descriptive level, non-experimental design, obtaining the following results. Regarding financing. According to the answers of the general manager of the Transport Company, Adventurer E.I.R.L. As a result, the company tells us that it uses the financial resources of third parties as well as personal ones, such as the banking system to increase its working capital and thus be able to carry out its productive activities. Regarding investment. The company with its own capital was used to buy equipment, which it favored to cover any need that arose. Regarding the Forms of financing. Determine that there are different financing options and in this case it is loans with financial institutions. General conclusion The Adventurer company is maintained with good financing, it is stable, it allows business growth. Financing has a transcendental influence on the company as long as they know how to choose the best option to finance. Micro and small companies in Peru, including the study company, using their own financing or third parties has regenerated profitability of their companies, thus they can maintain their economy.

Keywords: financing, MYPE, service sector

CONTENIDO

TÍTULO DE LA TESIS.....	2
EQUIPO DE TRABAJO	3
JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS.....	4
AGRADECIMIENTO	5
DEDICATORIA	6
RESUMEN	7
ABSTRAC.....	8
ÍNDICE DE CUADROS	11
I. INTRODUCCIÓN	12
II. REVISIÓN DE LITERATURA	14
2.1 Antecedentes.....	14
2.1.1 Internacionales	14
2.1.2 Nacionales.....	14
2.1.3 Regionales.....	16
2.1.4 Locales.....	16
2.1 Bases teóricas	17
2.2.1 Teoría de Financiamiento	17
2.2.2. Las finanzas corporativas.....	18
2.2.3 Financiamiento a Corto Plazo	18
2.2.4 Financiamiento a largo plazo	19
2.2.5 Financiamiento Interno	19
2.2.6 Financiamiento Externo	19
2.2.7 Sistema bancario	19
2.2.8 Sistema no bancario	20
2.2.9 Proveedores.....	20
2.2.10 Sueldos y Remuneraciones.....	20
2.2.11 Créditos a Corto Plazo.....	20
2.2.8 Reseña histórica	21
2.3 Marco conceptual.....	22
2.3.1 Definición de las Mypes	22
2.3.2 LA MYPE.....	22
2.3.3 Características de la micro y pequeña empresa.....	22
2.3.4 Definición del financiamiento.....	23
2.3.5 Definición de empresa	23
III. HIPÓTESIS	23
IV. METODOLOGÍA.....	24
4.4 Población	24
4.5 Muestra	24
4.6 Definición y operacionalización de la variable	24

4.7 Técnicas e instrumentos	27
4.8 Plan de análisis.....	27
4.9 Matriz de consistencia.....	27
4.10 Principios éticos	29
V. RESULTADOS	31
5.1. Resultados	31
5.2. Discusión de resultados.....	34
i. Respecto al objetivo específico 1.....	34
ii. Respecto al objetivo específico 2.....	35
iii. Respecto al objetivo específico 3.....	36
VI. CONCLUSIONES	37
6.1 conclusiones.....	37
6.2 Recomendaciones	38
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	39
ANEXOS	44
Anexo N° 07	44

ÍNDICE DE CUADROS

Tabla 01: Resultados Respecto al objetivo específico 1	30
Tabla 02: Resultados Respecto al objetivo específico 2	31
Tabla 03: Resultados Respecto al objetivo específico 3	32

I. INTRODUCCIÓN

La (MYPE) en el Perú se dice que son unidades económicas dedicada a formar empresas ya sea en diferentes sectores económicos. Se encuentra conformado por 2 402 453 dando un 99.1% que representa a empresas formalizadas y registradas. (INEI, 2018. Nos dice que la MYPE. Emplea en el mercado laboral un 32.5% de la PEA y generan el 24% del PBI.

En este trabajo de investigación nombra caracterización a aquellos factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes de carga el aventurero E.I.R.L. La línea de investigación que fomenta la universidad sobre el financiamiento. Enunciado del problema es ¿Cuáles son las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa el Aventurero E.I.R.L. Trujillo 2021? tiene como objetivo general: Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector del Perú: Caso empresa el Aventurero E.I.R.L. Trujillo 2021 Objetivos específicos. Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú. Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de la empresa el Aventurero E.I.R.L- Trujillo, 2021. Hacer un análisis comparativo de las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, y la empresa el Aventurero E.I.R.L- Trujillo, 2021.

Justificación de La investigación permitirá aportar información teórica que será parte del conocimiento financiamiento de las MYPE, del sector servicios en Trujillo

el hallazgo servirá a los agentes económicos interesados (MYPE) del tira servicios, para recibir decisiones económicas y financieras, permitiéndoles recobrar su incremento y competitividad en el mercado. También contribuirá a restablecer la eficacia en la orientación de las Micro finanzas, a través de la economía de la morosidad. De regular modo, contribuirá en la formulación de políticas económicas respecto a resumir la informalidad, equipar la presentación financiera y las capacitaciones en las MYPE. De otro lado, contribuirá en el estudio de un estupendo económico muy complicado denominado la informalidad económica en el Perú y el mundo. El tipo de investigación a utilizar será Cualitativo – descriptiva- no experimental. Permitirá llevar información técnica que será parte del conocimiento es la revisión bibliográfica, documental Instrumentos: la entrevista o el cuestionario aplicado, técnica e instrumentos de recolección de datos fichas bibliográficas de los autores que ayudan aportar con la información complementar la investigación es un motor importante para dar razón y motivo con dar a conocer trabajos que ya se hayan publicado y sobre todo permitir al lector aportes del trabajo. Colocando esto podemos saber de dónde extraemos esa información, cuestionarios es parte del proyecto aquí se usa técnica ampliamente aplicada en la investigación de carácter cualitativa controla una serie de variables. Conclusión general la empresa el Aventurero se mantiene con un buen financiamiento es estable le permite un crecimiento empresarial la recomendación sería que el gerente se acerque a las bancas formales para asesorarse que entidad tiene menor porcentaje de interés y pueda tomar decisiones frente a cómo financiar mejor. El financiamiento influye de manera trascendental en la empresa siempre y cuando sepan elegir la mejor opción para poder financiar.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Moya (2019) en su tesis titulada: El financiamiento en los proyectos del presupuesto de inversión pública del sector transporte en Bolivia 1998- 2017, tuvo como objetivo general: Demostrar la importancia del financiamiento en la fase de ejecución de los proyectos del presupuesto de inversión pública del sector transporte de Bolivia. Su metodología de estudio es deductivo, descriptivo, cuantitativo, explicativo y longitudinal. Obtenido esta conclusión la evidencia empírica muestra que el presupuesto de Inversión Pública del sector transportes con financiamiento interno en el primer periodo el promedio de ejecución es 516 millones y el segundo periodo 4,049 millones, en el primer periodo el promedio de participación de la ejecución de los recursos por TGN es 26% se incrementa para el segundo periodo a un 55% los recursos propios en el primer periodo registra una participación promedio de 24% disminuyendo para el segundo periodo a un 15 % y las regalías en el primer periodo es de 10% para el segundo periodo incrementa a un 21% de participación.

2.1.2 Nacionales

Carreño (2017) en su tesis titulada: Caracterización de la gestión de calidad y financiamiento de las MYPE rubro transporte de carga ruta Sullana – Lima – Sullana año 2017, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la gestión de calidad y

financiamiento de las MYPE rubro transporte de carga ruta Sullana – Lima – Sullana año 2017. Su metodología de estudio es descriptiva, nivel cuantitativa, de diseño no experimental con orte transversal. Obtenido esta conclusión que las unidades económicas en materia de investigación, para la gestión de la organización es importante el financiamiento en las MYPES por el flujo de efectivo porque cubre todos los gastos de las empresas como son pagos de personal, servicios básicos, seguros, impuestos, la modalidad de obtención es a largo plazo; en relación a la gestión de calidad las empresas cuentan con un control de la eficacia garantizando el bienestar de los clientes, y además estas MYPES cuentan con objetivos fundamentales que contribuyen a la mejora de la competitividad y la calidad, frente a su competencia.

Vásquez (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A – Chimbote, 2018, tuvo como objetivo general: Conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú y de la empresa de transportes y servicios múltiples “Nuevo Chimbote” S.A, 2018. Su metodología de estudio fue de diseño no experimental-descriptivo, de enfoque cualitativo. Obtenido esta conclusión tanto a nivel nacional como en la empresa del caso de estudio, los resultados no coinciden ya que la empresa no cuenta con un financiamiento

bancario, por lo que no pudo acceder a un crédito. Se concluye que la empresa cuenta con financiamientos propios y no de un sistema bancario.

2.1.3 Regionales

Dione (2017) en su tesis titulada: caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, 2016. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector rubro restaurantes en el lugar de estudio. Su metodología de estudio fue cuantitativo descriptivo; no experimental. Obtenido esta conclusión que el 76% de los representantes utilizan el financiamiento propio, el 74% señalaron que si les otorgo el crédito por parte de las entidades bancarias, con lo que respecta al financiamiento, para tener una mejor evolución en su negocio, deben utilizar sus ahorros personales para que esto les ayude formar más capital.

2.1.4 Locales

Olivera (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “empresa de transporte tours Jesús de Nazaret S.A.C.” - Casma, 2017, tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017. Su metodología de estudio es técnica de la

revisión bibliográfica y entrevista. Obtenido esta conclusión las Mypes financian su actividad con financiamiento de terceros, siendo este banca formal, solicitando el crédito a largo plazo, invirtiendo en activo fijos, capital de trabajo; permitiéndoles crecer económicamente debido al incremento de su rentabilidad y les permite competir con las demás empresas de transporte.

Salazar (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Vía Lomaz E.I.R.L. - CASMA, 2017, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú y de la Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L.- Casma. 2017. Su metodología de estudio es el tipo será cualitativo, Nivel de Investigación será descriptivo, El diseño de la investigación será no experimental. Obtenido esta conclusión se sugiere el leasing financiero en la banca formal ya que la esencia de la actividad en estudio es el traslado de carga interprovincial ofreciendo una compra de activo inmediato siendo pagado a medianas cuotas convenientes para la empresa.

2.1 Bases teóricas

2.2.1 Teoría de Financiamiento

Chu (2012) nos dice: que Por primera vez en 1900 las finanzas surgieron como un campo de estudio independiente, tuvo un interés por los aspectos legales, consolidaciones, fusiones y por ultimo formación de nuevas empresas.

Así se fue englobando 1930 En este tiempo las finanzas se fijaron más en las reestructuraciones de los negocios y por lo que hubo quiebras durante esa etapa, su principal objetivo era la reorganización y no la expansión. y en 1940 se enseñó finanzas como un argumento descriptivo e institucional comenzó a recibir atención al procedimiento de análisis para apoyar a las empresas. Así se venía surgiendo la era de las computadoras para la mejor administración. Después en 1960 el interés por el análisis de las deudas y el patrimonio se siguió tomando en cuenta más aun por el manejo de valores y por el costo del capital por ultimo en 1980 tomaron como principal punto a la inflación y la toma de decisiones que creen valor para lo que aportaron en el capital como inversionistas-acreedores.

2.2.2. Las finanzas corporativas

Exclusivamente se centran en tres aspectos en la primera selecciona inversiones solo los de largo plazo empleando términos del presupuesto del capital, y en segundo se necesita la empresa para todos los gastos que tenga el capital, por ultimo tenemos determinación de flujos de caja Rodríguez (2017). Afirma que: Estudia la obtención y gestión de dinero, también las fuentes externas y como otros valores de la empresa (P5).

2.2.3 Financiamiento a Corto Plazo

Hernández (2001) nos dice que: Es bueno señalar que es un instrumento utilizado pequeñas y medianas empresas que se obtiene gran solidez su negociación que se utiliza es a través del mercado de capitales se le conoce como crédito comercial o crédito de proveedor que obtiene un préstamo (p4).

2.2.4 Financiamiento a largo plazo

Campaña (2019) Nos afirma que el financiamiento a largo plazo se extiende a más de un año este tipo de financiamiento ayuda a impulsar a las empresas con nuevos proyectos y constituye una forma de inversión empresarial donde refleja la siguiente situación que se encuentra una empresa sea económico como financiera por lo tanto ayudara con el crédito financiero a futuro.

2.2.5 Financiamiento Interno

Suele ser breve ya que se dan de una forma espontánea al ente Palomino (2009) nos dice que: “El financiamiento interno Son los fondos que a medida que la empresa crece ganara acceso a financiamiento intermediario de un tipo patrimonial, su utilización es a menudo muy necesario ya que ayuda con el desarrollo de la empresa” (p.16).

2.2.6 Financiamiento Externo

Guercio y Oliveras (2015). Nos dice que el financiamiento externo incluye a todos los fondos que obtuvo la empresa y lo que obtiene en su entorno para así apoyarse económicamente en sus actividades. La ventaja es la formalidad de las condiciones pactadas y los plazos ya que las entidades suelen tener rigor en este aspecto.

2.2.7 Sistema bancario

Pérez (2018) Afirma que el sistema bancario está constituido por instituciones bancarias lo integra el banco de la nación, el banco central de reserva, y la banca de ahorros y comercial su actividad es captar el dinero de todo el público sea en depósitos u otra modalidad.

2.2.8 Sistema no bancario

Taípe (2018). Nos dice que el sistema no bancario es el conjunto de instituciones que se realiza de forma indirecta que canalizan recursos que no se califican como bancos está conformado por cajas municipales, cajas rurales, bolsa de valores.

2.2.9 Proveedores.

García (2006) Nos afirma que: “La finanza en la banca del desarrollo nacional, obligo a las entidades a negociar la deuda con su proveedor. En las finanzas bancarias las entidades fueron convirtiendo a su proveedor como la principal fuente de finanzas” (p.5).

2.2.10 Sueldos y Remuneraciones.

Ocurre siempre en las pequeñas y medianas empresas sucede cuando los trabajadores son estables y en sus operaciones se adeudan con vacaciones, salarios, gratificaciones, retribución. Según Alarco (2011) Nos afirma que: “La finanza publica mantiene razonablemente equilibrada, como la remuneración como excesivo de explotación creció en un término real. En el año 2000 hasta 2009 la remuneración en PIB ha disminuido de 24. 4% a 22%” (p.2).

2.2.11 Créditos a Corto Plazo.

En el medio en la cual se financia una mypes se pone en circulación dinero que se obtuvo de un banco por el recaudo de depósitos de terceros. Rojas (2009) Nos confirma que:

Los ingresos que logra un financiamiento del interés que cobra por crédito y por el préstamo también por los mobiliarios que mantienen. Las normas y su función de un banco son: la rentabilidad, liquidez, solvencia.

La rentabilidad: es exigible por todos los bancos exclusivamente para propietarios, accionistas. Liquidez: en este caso los bancos se encargan en convertir los depósitos del cliente en efectivo.

Solvencia: para este caso la banca procura tener siempre un grupo de bienes y derechos de su deuda. (p.5)

Se da mediante el cual una entidad financiera obtiene un capital o determinado fondo el cual será cancelado en un periodo mayor de un año.

2.2.12. Objetivos del financiamiento

Yaringaño (2019). Nos ayuda a obtener liquidez que sea suficiente para realizar las actividades propias de la empresa, que sea de una forma segura, eficiente y en un periodo de tiempo, asimismo nos ayuda con el incremento de capital e inversiones. Dando seguimiento al financiamiento en previsión de la necesidad de fondos, provisión de negociación y por ultimo al mantenimiento en la vigencia del financiamiento.

2.2.8 Reseña histórica

La empresa de transportes de carga el Aventurero E.I.R.L con Ruc: 20439292751. Se fundó hace dos años, con 1 socio, quien tomó la decisión de brindar servicios de traslado de cualquier mercadería, la ruta es a todas partes ya sea Sierra, Libertad y Ciudades. La empresa se encuentra ubicado en calle los cedros Mz. 57 A Lt. 10 Trujillo, departamento la Libertad.

Adicionalmente la empresa no adquirió nuevas unidades móviles. Su misión era brindar eficacia y seguridad en el servicio de transporte de la carga. Asimismo, tuvo como visión ser la empresa que gozaran de la mayor preferencia de todos los usuarios

a nivel nacional para su imagen de confianza respeto y seguridad para el traslado de cualquier mercadería.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de las Mypes

(INEI, 2018) Nos afirma que las (MYPES) son unidades económicas que realizan negocios ya sea en diferentes gestiones empresariales con el objeto de desarrollar alguna actividad de producción, extracción y comercialización.

2.3.2 LA MYPE

Villanueva (2020). Nos dice que es nada más que la micro y pequeña empresa se define por ser una unidad económica que opera una persona sea jurídica o natural ya sea bajo cualquier forma de organización o alguna gestión empresarial, que se dedique a la extracción, producción, transformación, prestación de servicios o comercialización.

2.3.3 Características de la micro y pequeña empresa

Carrasco (2020). Nos dice que para esto debemos tener en cuenta la ley 28015 que se refiere a la promoción y formalización de la micro y pequeña empresa aquí se establece que que las Mypes juegan ese papel tan importante en el desarrollo social y económico de nuestro

país ya que es la mayor fuente generadora de empleo y un agente importante para dinamizador del mercado.

2.3.4 Definición del financiamiento

Namuche (2019) Nos dice que el financiamiento al conjunto de recursos monetarios que sean destinados a un negocio, pues es la clave para que un negocio siga en marcha, para una Mype es fundamental porque impulsa al desarrollo del sector económico.

2.3.5 Definición de empresa

“García (2020). Nos afirma que, una empresa es una unidad financiera hecha de materiales, componentes humanos que su objeto es obtener beneficios a través de su cooperación de productos en el mercado para esto influye mucho el trabajo, capital y la tierra.”

III. HIPÓTESIS

Hernández y Fernández (2014) el hecho de que formulemos o no hipótesis depende de un factor esencial: el alcance inicial del estudio. Las investigaciones cualitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho. (P.104)

Las hipótesis son el centro, la médula o el eje del método deductivo cuantitativo.

IV. METODOLOGÍA

Tipo de investigación será cualitativo por que señala las características del objeto que se estudia de una manera flexible y abierta donde se rige por el campo y evolución de los acontecimientos de las personas ya sea habladas o escritas. Nivel de la investigación será de nivel descriptivo porque describe las características de la variable que interfiere en el financiamiento de la empresa, asimismo no se utiliza medios numéricos si no que analiza e interpreta realidades. Diseño de investigación será no experimental porque no se manipula la variable se basa en conceptos categorías, que se puede dar sin intervención del investigador.

4.4 Población

No cuenta con Población

4.5 Muestra

Para la realización de la investigación se tomó como muestra la empresa tal sea el caso el “Aventurero E.I.R.L”.

4.6 Definición y operacionalización de la variable

DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE E INDICADORES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES E INDICADORES				
		DIMENSIONES	INDICADOR	ITEM	SÍ	NO
FINANCIAMIENTO	<p>Alba, A. (2018) Nos afirma que: “el financiamiento promueve recursos financieros para la gestión de actividades económicas, teniendo tipos de interés fijos y variables. Concluyendo el financiamiento permite a barrios de las MYPES invertir en sus negocios con el fin de lograr estabilidad económica” (pp.44).</p>	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	INTERNA EXTERNA	<p>1. ¿Cómo financia su actividad económica?:</p> <p>1.1 ¿Con recursos financieros propios (internos)?</p> <p>1.2 ¿Con recursos financieros de terceros (externos)?</p>		
		SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO	SISTEMA BANCARIO	<p>2. Los recursos financieros obtenidos fueron:</p> <p>2.1 ¿Del sistema bancario?</p>		
			SISTEMA NO BANCARIO FORMAL	2.2 ¿Del sistema no bancario formal?		
			SISTEMA INFORMAL	2.3 ¿Del sistema informal?		
		COSTOS DEL FINANCIAMIENTO	TASAS DE INTERÉS	3. ¿Qué tasa de interés pagó? Especificar		
		PLAZOS DE FINANCIAMIENTO	CORTO PLAZO	<p>4. El financiamiento externo obtenido fue:</p> <p>4.1 ¿De corto plazo?</p>		

			MEDIANO PLAZO	4.2 ¿De mediano plazo?		
			LARGO PLAZO	4.3 ¿De largo plazo?		
		FACILIDADES DE FINANCIAMIENTO		5. ¿Cuál sistema le otorgó mayores facilidades?:		
			SISTEMA BANCARIO	5.1 ¿El sistema bancario?		
			SISTEMA NO BANCARIO FORMAL	5.2 ¿El sistema no bancario formal?		
			SISTEMA INFORMAL	5.3 ¿El sistema informal?		
		USOS DEL FINANCIAMIENTO		6. El financiamiento obtenido lo invierte en:		
			ACTIVO FIJO	6.1 ¿En activo fijo?		
			ACTIVO CORRIENTE	6.2 ¿En activo corriente?		
	CAPITAL DE TRABAJO	6.3 ¿En capital de trabajo?				

Fuente: Datos obtenidos para la variable financiamiento del trabajo de investigación

Elaboración: Propia.

4.7 Técnicas e instrumentos

Es la revisión bibliográfica, documental Instrumentos: la entrevista o el cuestionario aplicado.

Fichas bibliográficas de los autores que ayudan aportar con la información complementar la investigación es un motor importante para dar razón y motivo con dar a conocer trabajos que ya se hayan publicado y sobre todo permitir al lector aportes del trabajo. Colocando esto podemos saber de dónde extraemos esa información.

Cuestionarios es parte del proyecto aquí se usa técnica ampliamente aplicada en la investigación de carácter cualitativa.

4.8 Plan de análisis

Para llevar a cabo la presente investigación y lograr los resultados de los objetivos específicos se planteó de esta manera:

Objetivo específico N°1 tome en cuenta los antecedentes y la información recolectada a nivel demarco conceptual teórico.

Objetivo específico N° 2 se formuló la encuesta aplicada a la muestra.

Objetivo específico N° 3 un análisis comparativo de la información con los datos del contexto.

4.9 Matriz de consistencia

Cuadro 1 Matriz de consistencia

TITULO	PROBLEMA	OBJETIVO	VARIABLE	METODOLOGIA
Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transporte de carga el Aventurero E.I.R.L-Trujillo, 2021	¿Cuáles son las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa el Aventurero E.I.R.L-Trujillo, 2021?	OBJETIVO GENERAL Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa el Aventurero E.I.R.L- Trujillo, 2021	F I N A N C I A M I E N T O	El tipo de la investigación será cualitativo
		Nivel Descriptivo		
		El diseño de investigación no experimental		
		No cuenta con Población		
		Se tomó como muestra la empresa tal sea el caso el “Aventurero E.I.R.L”.		
		Técnicas e instrumentos Revisión bibliográfica, la entrevista o el cuestionario aplicado.		
OBJETIVOS ESPECIFICOS <ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú. 2. Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de la empresa el Aventurero E.I.R.L- Trujillo, 2021 3. Hacer un análisis comparativo de las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, y la empresa el Aventurero E.I.R.L- Trujillo, 2021 				

Fuente: Datos obtenidos del trabajo de investigación
 Elaboración: Propia.

4.10 Principios éticos

El estudio se realizará teniendo en cuenta los seis principios establecidos en el Código de Ética de la (ULADECH Católica 2020)

- ✓ **Protección de la persona.-** El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.
- ✓ **Libre participación y derecho a estar informado.-** Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.
- ✓ **Beneficencia y no-maleficencia.-** Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios. Versión: 003 Código: CEI F. Implementación: 29-10-20 Pág. 4 de 10 Elaborado por: Coordinación de Planificación y Programación Presupuestal

Revisado por: Dirección de Calidad Aprobado por: Consejo Universitario
Resolución N° 0916-2020-CU- ULADECH Católica

- ✓ **Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.-** Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.
- ✓ **Justicia.** - El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.
- ✓ **Integridad científica.** - El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

CUADRO 01

1 Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú.

Carreño (2017)	El autor menciona en sus resultados que las unidades económicas en materia de investigación, para la gestión de la organización es importante el financiamiento en las MYPES por el flujo de efectivo porque cubre todos los gastos de las empresas como son pagos de personal, servicios básicos, seguros, impuestos, la modalidad de obtención es a largo plazo; en relación a la gestión de calidad las empresas cuentan con un control de la eficacia garantizando el bienestar de los clientes, y además estas MYPES cuentan con objetivos fundamentales que contribuyen a la mejora de la competitividad y la calidad, frente a su competencia.
Vásquez (2019)	El autor menciona en sus resultados que tanto a nivel nacional como en la empresa del caso de estudio, los resultados no coinciden ya que la empresa no cuenta con un financiamiento bancario, por lo que no pudo acceder a un crédito. Se concluye que la empresa cuenta con financiamientos propios y no de un sistema bancario.

Dione (2017)	El autor menciona en sus resultados que el 76% de los representantes utilizan el financiamiento propio, el 74% señalaron que si les otorgo el crédito por parte de las entidades bancarias, con lo que respecta al financiamiento, para tener una mejor evolución en su negocio, deben utilizar sus ahorros personales para que esto les ayude formar más capital.
Olivera (2018)	El autor señala en sus resultados que las Mypes financian su actividad con financiamiento de terceros, siendo este banca formal, solicitando el crédito a largo plazo, invirtiendo en activo fijos, capital de trabajo; permitiéndoles crecer económicamente debido al incremento de su rentabilidad y les permite competir con las demás empresas de transporte.
Salazar (2018)	El autor menciona en sus resultados que se sugiere el leasing financiero en la banca formal ya que la esencia de la actividad en estudio es el traslado de carga interprovincial ofreciendo una compra de activo inmediato siendo pagado a medianas cuotas convenientes para la empresa.

Fuente: Datos obtenidos de los antecedentes Nacionales, Regionales y Locales de la investigación
Elaboración: Propia

CUADRO 02

2. Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de la empresa el Aventurero E.I.R.L-Trujillo, 2021

FINANCIAMIENTO		SI	NO
Accede a financiamiento			
01	¿La empresa puede acceder a préstamos por parte de sus proveedores?	x	
02	¿La empresa puede acceder a préstamos por parte de sus familiares?	x	
Necesidad de financiamiento			
03	¿Actualmente renueva sus equipos tecnológicos como (computadoras, impresoras, etc.)?	x	
04	¿Su liquidez es suficiente para pagar a sus trabajadores a fin de mes?	x	
Plazos de financiamiento			
05	¿Solicitan préstamo a largo plazo?	x	
06	¿Solicitan un préstamo a corto plazo?		x
Criterios de selección de financiamiento			
07	¿La empresa tiene créditos otorgados por entidades bancarias?	x	
08	¿Destina el dinero para comprar mercadería, maquinaria o equipos tecnología?	x	
09	¿Destina el efectivo para pagar tributos, personal?	x	
10	¿Su prestador le otorga disponibilidad inmediata del efectivo?	x	
11	¿Cuándo solicita un préstamo lo hace bajo contrato?	x	
12	¿Hipotecado algún inmueble cuando solicita un préstamo?	x	
13	¿Le dan facilidades de refinanciamiento en caso de no cumplir con su deuda?		x
14	<p style="text-align: center;">¿Cuál sistema le otorgó mayores facilidades?:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ El sistema bancario ✓ El sistema no bancario formal ✓ El sistema informal 	X	X x
15	<p style="text-align: center;">El financiamiento obtenido lo invierte en:</p> <p>a.-En activo fijo</p> <p>b.-En activo corriente</p> <p>c.-En capital de trabajo</p>	x	X x
16	<p style="text-align: center;">¿Cómo financia su actividad económica?</p> <p>a.-Con recursos financieros propios (internos)</p> <p>b.- Con recursos financieros de terceros (externos)</p>	X x	

Fuente: Datos obtenidos en base al cuestionario aplicado al Gerente de la empresa del caso.
Elaboración: Propia

CUADRO 03

3 Hacer un análisis comparativo de las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, y la empresa el Aventurero E.I.R.L- Trujillo, 2021

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Respecto al financiamiento	si	si	Si coinciden
Formas de financiar	si	si	Si coinciden
Respecto a la inversión	si	si	Si coinciden
Respecto al tipo de financiamiento	si	si	Si coinciden

Fuente: Elaboración propia a base a los resultados comparables de los objetivos específicos
Elaboración: Propia

5.2. Discusión de resultados

i. Respecto al objetivo específico 1

Carreño (2017) Olivera (2018) coinciden con utilizar el financiamiento a largo plazo porque así pueden garantizar el bienestar de los clientes, en cuanto a Vásquez (2019) y Dione (2017) no coinciden porque Vásquez (2019) no pudo acceder a un crédito por lo que no cuenta con un financiamiento bancario mientras que el otro si les otorgo el crédito por parte de las entidades bancarias, para tener una mejor evolución en su negocio, Vásquez (2019) Dione (2017) coinciden en cuanto a que deben usar ahorros personales o

cuando la empresa cuenta con financiamiento propio esto le hacen para poder formar más capital Olivera (2018) manifiesta que las MYpes financien su actividad con financiamiento de terceros Salazar (2018) y Olivera (2018) coinciden con la banca formal ya que la actividad es traslado de carga ya que en su compra siendo pagado a medianas cuotas por lo cual es conveniente para la empresa.

ii. **Respecto al objetivo específico 2**

Respecto al financiamiento según las respuestas del gerente general de la Empresa de transportes el Aventurero E.I.R.L. tiene como resultado que la empresa nos indica que utiliza los recursos financieros de terceros así como también personales, como el sistema bancario para que aumente su capital de trabajo y así pueda realizar sus actividades productivas. **Respecto a la inversión** la empresa de su capital propio fue utilizada para comprar equipos, lo que favoreció para cubrir alguna necesidad que se presentó. **Respecto al tipo de financiamiento** la empresa le pareció apropiado el tipo de financiamiento que utiliza es el financiamiento a largo plazo porque tiene más tiempo d pagar el préstamo. **Respecto a las Formas de financiar** determina que hay diferentes opciones de financiar y en este caso es el de préstamos con instituciones financieras.

iii. Respecto al objetivo específico 3

En cuanto a la comparación del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú la empresa de transporte el Aventurero E.I.R.L se elaboró un cuadro comparativo que consta de 4 columnas en la primera está el elemento de comparación, en el segundo resultados del objetivo específico 1 seguido del objetivo específico 2 y en la cuarta columna donde está la comparación de concide o no. Dado de resultado que en su mayoría coinciden con los Ítem. Con respecto a los tipos de financiamientos si existe una coincidencia en los resultados 1 y 2 coinciden que las MYPES del sector servicio en el Perú y la empresa de transportes el Aventurero E.I.R.L. de Trujillo 2021.

VI. CONCLUSIONES

6.1 conclusiones

Respecto al objetivo específico 1 Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú.

En conclusión, utilizar en cualquier empresa, el financiamiento a largo plazo porque facilita a que la tasa de interés sea baja y tenga más facilidad de ser pagada, para el aumento del capital de trabajo es bueno recurrir en utilizar los préstamos bancarios, o utilizar de terceros, así como propio.

Respecto al objetivo específico 2 Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de la empresa el Aventurero E.I.R.L- Trujillo, 2021

En conclusión, a los resultados adquiridos en el cuestionario, la empresa en estudio utiliza los recursos financieros de terceros como el sistema bancario porque ayuda con el aumento de capital de trabajo y así pueda realizar alguna u otra actividad que se pueda producir o generar utilidad, también escoge la opción de financiamiento a largo plazo por dar más tiempo de pago y su tasa es más leve.

Respecto al objetivo específico 3 Hacer un análisis comparativo de las características de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú, y la empresa el Aventurero E.I.R.L- Trujillo, 2021

En cuanto a la comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 la mayoría de la comparación coincide referente a los tipos de financiamiento en donde el largo plazo le dará mejores resultados por lo que es una mejor opción de financiar. Podemos decir que este

financiamiento mejora positivamente la rentabilidad de aquellas empresas dada que la opción de largo plazo le da buenos resultados e incrementa el dinero así como propia que pueda facilitar alguna necesidad.

Conclusión general

La empresa el Aventurero se mantiene con un buen financiamiento estable le permite un crecimiento empresarial. El financiamiento influye de manera trascendental en la empresa siempre y cuando sepan elegir la mejor opción para poder financiar. Las Micro y pequeñas empresas del Perú incluyendo la empresa de estudio utilizar financiamiento propio o terceros ha regenerado rentabilidad de sus empresas, así puede mantener su economía.

6.2 Recomendaciones

- ✓ Mi recomendación sería por una futura inversión financiada así pueda ampliar sus operaciones y poder generar mejores ingresos y un buen crecimiento de la empresa.
- ✓ Por tanto mi recomendación sería que el gerente se acerque a las bancas formales para asesorarse que entidad tiene menor porcentaje de interés y pueda tomar decisiones frente a cómo financiar mejor.
- ✓ Igualmente se recomienda al gerente del negocio identificar cuáles son los puntos importantes al momento de financiarse se tome en cuenta los criterios de selección de financiamiento identificados en esta investigación, para reducir los costos de financiamiento y mejorar el proceso de elección para futuros préstamos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alarco, T. G. (2011). *Márgenes de ganancia, financiamiento e inversión del sector empresarial peruano (1998-2008)*. Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3200154&ppg=3>
- Alva, A. (2018). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mype del sector comercio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz, 2016*. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/3030/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_ALBA_VELASQUEZ_ANABEL_ROSINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cámara de Comercio Lima – LA REVISTA (2017). *El impacto de la informalidad*. Recuperado de https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/edicion800/edici%C3%B3n_800_dig.pdf
- Campaña, J (2019) *Financiamiento a largo plazo*. Universidad técnica de Ambato. Recuperado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29677/1/T4506M.pdf>
- Carreño, N. (2017) *Caracterización de la gestión de calidad y financiamiento de las MYPE rubro transporte de carga ruta Sullana – Lima – Sullana año 2017*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2023>
- Carrasco Jara, L. K. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios GIANFER EIRL–Chimbote, 2018*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17174>

Chu, R (2012) “*Fundamento de finanzas: un enfoque peruano*” Recuperado de:
www.plusadvisory.com

Dione, G (2017) *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016* Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1189>

EFE: EMPRESAS (2018). *La ONU cree que las pymes “son clave” en la consecución de los ODS*. Recuperado de <https://www.efeempresas.com/noticia/onu-pymes-ods/>

García, O. C. A., Zaragoza, G. N., & Pech, P. J. (2006). *Desarrollo de una herramienta computacional para el análisis de financiamiento de las obras que incluya las obligaciones tributarias y las condiciones de pago a proveedores*. Recuperado de:

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3168316&ppg=13>

García Echevarría, S. (2020). *Introducción a la economía de la empresa*. Ediciones

Díaz de Santos. Recuperado de:

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=nnXgDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR17&dq=Definicion+de+empresa+2020&ots=SSvFgvR7FJ&sig=ri3SP8qS4EVYT736GOf97dNwuKc#v=onepage&q=Definicion%20de%20empresa%202020&f=false>

Guercio, M. B., Oliveras, G., Vigier, H. P., & Briozzo, A. E. (2015). *Financiamiento Externo desde una perspectiva de género*. Recuperado de:

<https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448170814.pdf>

Hernández, F. L. E., Romero, D. C. J. F., & Portillo, M. R. A. (2001). *Las fuentes de financiamiento a corto plazo y su administración en la pequeña y mediana industria (pymi) en la región zuliana. (sector confección, 1998-1999)*. revista de ciencias sociales. 7(1), 2001. Recuperado de:

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3209801&ppg=9>

Hernández, Fernández y Baptista (2014). *Metodología de la investigación (6ta. ed.)*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Recuperado de: <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Ministerio de Trabajo y Promoción de Empleo (MTPE) (2017). *Informe anual de empleo en el Perú*. Recuperado de: https://s3.amazonaws.com/gobpe-production/uploads/document/file/285846/IAE_2017_14-12-2018_.pdf

Moya, M. (2019) *El financiamiento en los proyectos del presupuesto de inversión pública del sector transporte en Bolivia 1998- 2017*. Recuperado de: <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23034/T-2466.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Olivera, M. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L. - CASMA, 2017*. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3823/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_OLIVERA_MARTTINI_JACKELINE_ANGELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Organización Internacional del Trabajo-OIT (2018). *Políticas de Formalización en América Latina*. Recuperado de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_645159.pdf

Palomino, N. (2009). *Financiamiento interno de las empresas*. Recuperado de:

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3182435&ppg=4>

Pérez Oriundo, D. M., & Taipe Obregón, N. (2018). *Producto bruto interno y la morosidad del sistema financiero bancario peruano: 2001-2014*. Recuperado de: https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=sistema+bancario++peruano+&btnG=

Rodríguez, A. F. (2017). *Finanzas 2. finanzas corporativas: Una propuesta metodológica*. Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=5308824&ppg=11>

Rojas, B. D. (2009). *El sector bancario*. Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3182357&ppg=5>

Salazar Seperak, K. A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz EIRL-Casma, 2017*. Recuperado de: https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=tesis+de+financiamiento+internacional++de+transporte+de+carga+2017+&btnG=

Taipe Obregón, N. (2018). *Producto bruto interno y la morosidad del sistema financiero bancario peruano: 2001-2014*. Recuperado de: https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=sistema+bancario++peruano+&btnG=

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

Villanueva Condori, C. (2020). *Gestión de calidad y el financiamiento de las MYPE del sector servicios rubro transporte de carga del distrito de Juliaca año 2019*. Recuperado de:
https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=LAS+MYPES+2020&btnG=

Yaringaño Meza, E. F. (2019). *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz, 2018*. Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10388/FINANCIAMIENTO_MYPES_YARINGA%c3%91O_MEZA_EVELYN_FRIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1: Cronograma de actividades

Anexo N° 07 Cronograma de Actividades

N°	Activities	Cronograma de trabajo															
		Septiembre			Octubre				Noviembre				Diciembre				
		2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
1	Presentación del primer borrador del informe final, Formulan el cronograma de trabajo para la elaboración de informe final	X															
2	Mejora de la redacción del primer borrador del informe final		X														
3	Elabora el primer borrador del artículo científico en coherencia con el avance de la redacción del informe final			X													
4	Programación de la segunda tutoría grupal / mejora en la redacción del informe final y artículo científico				X												
5	Revisión y mejora del informe final, Elabora el tercer borrador del informe final, el porcentaje máximo del 15%.					X											
6	Revisión y mejora del artículo científico, Elaboran el tercer borrador del artículo científico.						X										
7	El DT realiza la metacognición de los componentes del informe final y artículo científico.							X									
8	Calificación del informe final, Entrega los documentos que contiene el informe final.								X								
9	Sustentación por el jurado de investigación.									X							
10	El DT califica las propuestas de proyecto de Investigación con el levantamiento de observaciones.										X						
11	Levanta las observaciones del informe final de acuerdo a las indicaciones del JI, y lo presenta para una segunda revisión												X				

12	Continúa con la sustentación del informe final según corresponda en fecha y hora programada por el DT.																	X		
13	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigation																		X	
14	Calificación y sustentación del informe final																			X
15	Publicación de promedios finales.																			X

Anexo 2: Presupuesto

Presupuesto y financiamiento

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Suministros (*)			
┆ Impresiones	0.30	60	
┆ Fotocopias	0.05	35	
┆ Empastado			
┆ Papel bond A-4 (500 hojas)	0.10	95	
┆ Lapiceros			
Servicios			
┆ Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
┆ Pasajes para recolectar información	1.30	2	2.60
Sub total			
Total, presupuesto desembolsable			
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Servicios			
┆ Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
┆ Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
┆ Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
┆ Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
┆ Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00

Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			

Fuente: financiamiento de la investigación

INVESTIGACIÓN AUTOFINANCIADA POR EL ESTUDIANTE

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

Formalización Jurídica de su empresa

1.1 Indique si su empresa es una persona natural o jurídica.

Persona natural	<input type="checkbox"/> SI 1	<input type="checkbox"/> NO 0	Persona jurídica	<input type="checkbox"/> SI 1	<input type="checkbox"/> NO 0
-----------------	-------------------------------	-------------------------------	------------------	-------------------------------	-------------------------------

1.2 Indique la forma de constitución de su empresa.

Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL)	<input type="checkbox"/> 1	Sociedad Anónima Cerrada (SAC)	<input type="checkbox"/> 3
Sociedad de Responsabilidad Limitada (SRL)	<input type="checkbox"/> 2	Sociedad Anónima Abierta (SAA)	<input type="checkbox"/> 4

Formalización Tributaria de su empresa

1.3 ¿Cuenta con el Registro Único de Contribuyente RUC? SI 1 NO 0

1.4 ¿Pertenece al Régimen Único Simplificado RUS? SI 1 NO 0

Formación laboral de su empresa

1.5 ¿Cuenta con libros de Sueldos y Salarios legalizados? SI 1 NO 0

Formalización Municipal de la empresa

1.6 ¿Cuenta con Licencia Municipal de Funcionamiento? SI 1 NO 0

Formalización o Autorizaciones Especiales

1.7 ¿Tiene Certificado de Defensa Civil? SI 1 NO 0

1.8 ¿Tiene Registro Sanitario de Alimentos MINSA-DIGESA? SI 1 NO 0

Características de financiamiento de su empresa

1.9 Indique la forma de financiamiento en su empresa.

Interno	<input type="checkbox"/> SI 1	<input type="checkbox"/> NO	Externo	<input type="checkbox"/> SI 1	NO 0
	0				

1.10 Indique la forma de financiamiento interno

Aporte del dueño (s)	1	Aporte de amigos	3
Aporte de familiares	2	Aporte del dueño y familiares	<input type="checkbox"/> 4

1.11 Indique la forma de financiamiento externo.

Cajas Municipales	<input type="checkbox"/> 1	Organismos no Gubernamentales (ONGs)	3
Cooperativas	<input type="checkbox"/> 2	Bancos	<input type="checkbox"/> 4

1.12 Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias.

Copia del Régimen Único Simplificado RUS.	1
Copia del Registro Único de Contribuyente RUC	2
Copia de inscripción en la Superintendencia Nacional de Registros Públicos (SUNARP)	<input type="checkbox"/> 3
Copia de Licencia Municipal de Funcionamiento	4
Copia de Permisos (MINSA–DIGESA)	<input type="checkbox"/> 5
Copia de Contratos laborales	<input type="checkbox"/> 6

1.13 Indique las tasas de interés que paga

5% al 10% año	<input type="checkbox"/> 1	20% al 30% año	4
10% al 15% año	<input type="checkbox"/> 2	30% al 40% año	5
15% al 20% año	<input type="checkbox"/> 3	40% al 60% año	<input type="checkbox"/> 6

Fuente: Elaborado por el autor

Anexo 4: otros