



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS-RUBRO-RESTAURANTES DE SAN JUAN –
SIHUAS, 2016.

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

AUTOR:

BACH. RENZO ROMERO REYES

ASESOR:

MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO

CHIMBOTE – PERÚ

2017



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS-
RUBRO - RESTAURANTES DE SAN JUAN –SIHUAS, 2016.

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

AUTOR

BACH. RENZO ROMERO REYES

ASESOR:

MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO

CHIMBOTE – PERÚ

2017

JURADO EVALUADOR DE TESIS

DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA
PRESIDENTE

MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMÍN
SECRETARIO

DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA
MIEMBRO

AGRADECIMIENTO

A mi Familia:

A mi madre, hermanos y tíos, por ser parte importante de una familia unida y gracias a su fortaleza, comprensión y apoyo incondicional en todo momento de mi vida, y por ser una de las motivaciones primordiales para superarme cada día más, formándome con buenos

sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ayuda a crecer como persona y así poder cumplir todas mis metas trazadas.

Al Asesor:

MGTR. Fernando Vásquez Pacheco, por su conocimiento, orientación, paciencia y su motivación; han sido fundamentales para mi formación como investigador.

A los profesores de la ULADECH – SIHUAS porque gracias a sus enseñanzas podre lograr una de mis grandes metas.

DEDICATORIA

A Dios

Por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida, por los triunfos y los momentos difíciles que me han enseñado a valorarlo cada vez más.

A mis Familiares:

Quienes me han acompañado en todo mi trayecto estudiantil, aconsejándome y enseñándome que la vida está llena de retos y uno debe luchar persistentemente por los sueños, objetivos y metas propuestas; habrá caídas, pero la familia siempre te apoya en los momentos difíciles.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes de San Juan de Sihuas, 2016. La investigación fue descriptiva. Para llevarla a cabo se escogió una muestra dirigida de 10 MYPES a quienes se les aplicó un cuestionario de preguntas cerradas a través de la técnica de la encuesta; encontrando los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** El 60% de los representantes legales de las MYPES encuestados son adultos y el 40% son jóvenes y el 60% tiene secundaria completa como instrucción. **Respecto al objetivo específico 2:** El 40% de las MYPES encuestadas tiene más de 3 años en el rubro empresarial, el 70 % son formales y el 40% poseen 2 trabajadores permanentes, **Respecto al objetivo específico 3:** El 60% de las MYPES encuestadas obtuvieron financiamiento de terceros y el 40% dijo que el financiamiento fue propio, el 50% del financiamiento que obtuvieron de terceros fue de entidades no bancarias y el 67 dijo que los créditos recibidos de terceros fue de corto plazo. Finalmente se concluye que, dado que el financiamiento de terceros fue de corto plazo, las MYPES encuestadas no pueden crecer y desarrollarse porque la mayor parte del crédito financiero que reciben lo invierten en capital de trabajo y no en activo fijo; por ello se recomienda que las este tipo de empresas debe procurar obtener financiamiento de largo plazo, para que puedan crecer y desarrollarse en el futuro.

Palabra clave: Financiamiento, MYPES.

ABSTRACT

The main objective of this research was to: Describe the main characteristics of the financing of micro and small enterprises in the service sector - restaurants in San Juan de Sihuas, 2016. The research was descriptive. In order to carry it out, a targeted sample of 10 MYPES was chosen and a closed questionnaire was applied through the survey technique; With the following results: Concerning specific objective 1: 60% of the legal representatives of the MYPES surveyed are adults and 40% are young people and 60% have complete secondary education. Regarding specific objective 2: 40% of MSEs surveyed have more than 3 years in business, 70% are formal and 40% have 2 permanent workers. Regarding specific objective 3: 60% of the MYPES surveyed Obtained financing from third parties and 40% said that the financing was their own, 50% of the financing they obtained from third parties was from non-banking entities and 67 said that the loans received from third parties was short-term. Finally, it is concluded that, since the financing of third parties was short-term, the MYPES surveyed can not grow and develop because most of the financial credit they receive is invested in working capital rather than in fixed assets; It is therefore recommended that these types of companies should seek to obtain long-term financing so that they can grow and develop in the future.

Keyword: Financing, MYPES.

CONTENIDO

CARÁTULA	i
CONTRACARÁTULA	ii
JURADO EVALUADOR DE TESIS	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
CONTENIDO	viii
ÍNDICE DE CUADROS	x
I. INTRODUCCIÓN	11
II. REVISIÓN DE LITERATURA	15
2.1 Antecedentes	15
2.1.1 Internacionales.....	15
2.1.2 Nacionales	17
2.1.3 Regionales	23
2.1.4 Locales.....	28
2.2 Bases Teóricas	28
2.2.1 Teorías del financiamiento	28
2.2.2 Teorías de las empresas	32
2.2.3 Teorías de las MYPES	33
2.2.4 Teorías del sector servicios.....	38
2.3 Marco conceptual	39
2.3.1 Definiciones de financiamiento.....	39
2.3.2 Definición de micro y pequeñas empresas (MYPES).....	40
2.3.3 Definiciones del sector servicios.....	40
2.3.4 Definiciones de Restaurantes.....	41
III. METODOLOGÍA	43
3.1 Diseño de la investigación	43
3.1.1 No experimental.....	43

3.1.2	Descriptivo.....	43
3.2	Población y muestra.....	43
3.2.1	Población.....	43
3.2.2	Muestra.....	43
3.3	Definición y operacionalización de las variables	44
3.4	Técnicas e Instrumentos.....	46
3.4.1	Técnicas	46
3.4.2	Instrumentos	46
3.5	Plan de análisis.....	46
3.6	Matriz de consistencia.....	47
3.7	Principios éticos.....	48
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	49
4.1	Resultados.....	49
4.1.1.	Respecto al objetivo específico 01.....	49
4.1.2.	Respecto al objetivo específico 02.....	50
4.1.3.	Respecto al objetivo específico 03.....	51
4.2	Análisis de resultados.....	53
4.2.1.	Respecto al objetivo Específico 01	53
4.2.2.	Respecto al objetivo Específico 02	53
4.2.3.	Respecto al objetivo Específico 03.....	54
V.	CONCLUSIONES:	56
5.1	Respecto al objetivo específico 01.....	56
5.2	Respecto al objetivo específico 02	56
5.3	Respecto al objetivo específico 03	56
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	58
6.1	Referencias bibliográficas.....	58
6.2	Anexos	62
6.2.1.	Anexo 01: Cuestionario de recojo de información.....	62
6.2.2.	Anexo 02 Tablas y gráficos de resultados.....	65

ÍNDICE DE CUADROS

N° DE CUADRO	DESCRIPCIÓN	Página
01:	Cuadro 01.....	49
02:	Cuadro 01.....	50
03:	Cuadro 01.....	51

I. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas en el mundo conforman los pilares más importantes de las economías a nivel mundial, su participación en el desarrollo de los países es trascendental, si contaran con el apoyo necesario sería la solución a los grandes problemas económicos que tienen a diario y a su vez al desempleo de grandes núcleos poblacionales que se presentan en cada país **(Joan, 2013)**.

En Europa se acordaron y establecieron políticas y programas de apoyo a las **MYPES** como: capacitaciones, préstamos y subvenciones, de tal manera que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades. Actualmente en los países europeos como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea, obtienen el 98.2 % de sus ingresos de estas empresas, y el 1,8% de sus ingresos provienen de las medianas y grandes empresas. Demostrando de esta manera que, tomando adecuadas decisiones se puede engrandecer a los países. Por lo que la financiación y la capacitación de estas micro y pequeñas empresas fueron vitales, para generar un desarrollo y crecimiento de las economías de los países europeos **(Flores, 2004)**.

En América Latina hay algunas experiencias interesantes sobre políticas que nacen de los gobiernos a favor de las **MYPES**. Por ejemplo, en México el gobierno desde el 2001 a la fecha ha invertido 800 millones de dólares en fortalecer programas a favor de las **MYPES**. Por otro lado, en Argentina el Fondo Nacional para la Creación y Consolidación de Micro Emprendimientos, se encarga de las organizaciones sociales que brindan capacitación, asistencia técnica y aprobación de proyectos de quienes quieran financiamiento para sus empresas **(Comercio, 2007)**.

Sin embargo, recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento a las **MYPES**. Al respecto, León de Cermeño y Schereiner (1998) establecen que las entidades financieras de los países

latinoamericanos están implementando algunos mecanismos financieros favorables para satisfacer las necesidades financieras crecientes de las **MYPES**.

En el Perú las mayorías de las **MYPES**, surgen por la necesidad de empleo que no han podido ser satisfecha por el Estado, tampoco por las grandes empresas Nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas Internacionales en la generación de puestos de trabajo, y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscan la manera de poder generar micro y pequeñas empresas sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurren de diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de auto - emplearse y emplear a sus familiares (**Gilberto, 2009**).

A todo ello, se alude que el nacimiento de las **MYPES** parte de un capital propio o ajeno al emprendedor que decida hacer empresa, las que a su vez necesitan cubrir sus principales necesidades económicas y/o expandir sus recursos, para seguir manteniéndose y/o creciendo en el mercado. Es aquí en donde las fuentes de financiamiento se presentan como un contribuyente al crecimiento de las **MYPES** y en un largo plazo a su desarrollo.

Actualmente las **MYPES** de la región Ancash presentan una deficiente organización a nivel empresarial que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, que impide el desarrollo de experiencias asociativas de tipo gremial y empresarial. San Juan es una Distrito que está creciendo y existen muchos establecimientos de negocios conocidas como **MYPES** del sector servicio - rubro restaurantes, Estas **MYPES** se encuentran en todo el ámbito del distrito de San Juan. La mayoría se ubican en la zona urbana y Av. Principal y brindan servicios a los pobladores de los distintos lugares, del distrito. Sin embargo, se desconoce si dichas **MYPES** acceden o no a financiamiento de terceros, si dicho financiamiento es otorgado por entidades bancarias o no bancarias, qué tasa de interés que pagan por los créditos recibidos y a qué plazo son otorgados los créditos entre otros.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las principales características del financiamiento**

de las micro, y pequeñas empresas del sector servicios – rubro – restaurantes de San Juan de Sihuas, 2016?

Para dar respuesta a este problema de investigación, planteamos el siguiente objetivo general:

Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro – restaurantes de San Juan de Sihuas, 2016.

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

1. Describir las principales características de los dueños o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro – restaurantes de San Juan de Sihuas, 2016.
2. Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro – restaurantes de San Juan de Sihuas, 2016.
3. Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro – restaurantes de San Juan de Sihuas, 2016.

La presente investigación se justifica porque permitirá describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro – restaurantes de San Juan de Sihuas en el año 2016.

Si bien es cierto que en el Perú las **MYPES** conforman el grueso tejido empresarial, del total de empresas existentes en el país el 98.4% son **MYPES**, las mismas que aproximadamente generan el 42% del Producto Bruto Interno (PBI), proporcionando de esta manera el 88% del empleo privado del país (**Federal, 2006**).

Asimismo, la investigación se justifica porque servirá como antecedente para estudios posteriores a ser realizados por estudiantes de nuestra universidad en otros ámbitos geográficos.

Finalmente, la presente investigación se justifica, porque servirá para obtener mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez servirá para que la Universidad Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, y la Escuela Profesional de Contabilidad, cumplan con los estándares de calidad establecidos por el SINEASE, que consiste en que todos los egresados del sistema universitario deben titularse a través de la sustentación y aprobación de un trabajo de investigación denominada tesis.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales:

En el presente informe de investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier país del mundo, menos Perú; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Bustos (2013) en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento en el Distrito Federal para el Desarrollo de Micros Pequeñas y Medianas Empresas”. Realizado en la Universidad Nacional Autónoma de México, cuyo objetivo general fue dar una visión general sobre las Micro Pequeñas y Medianas Empresas, llegó a los siguientes resultados: Que la cuestión fundamental que se esboza en la hipótesis de este trabajo de investigación tiene que ver con las alternativas de financiamiento, siendo estas uno de los puntos centrales mayormente debatidos. Las acotaciones que se han incluido indican un predominio hacia el sector de proveedores como fuente de financiamiento MIPYME, seguido de la banca comercial y la banca de desarrollo. Teniendo como resultados lo siguiente:

- a) El sector bancario comercial suele establecer una serie de requerimientos que obligan al microempresario cumplir para tener la posibilidad de acceder a un financiamiento; sin embargo, en ocasiones, las pequeñas empresas no suelen utilizar esta vía debido a las altas tasas de interés fijadas. Debido a ello, se ha incluido un apartado orientado a conocer las vertientes hacia donde se dirige el financiamiento en el sector privado por parte de la nación financiera.

b) Mientras las medianas empresas del sector comercio el acceso a financiamiento a través de capital es bastante reducido, en las pequeñas empresas el acceso a recursos financieros de mediano y largo plazo es nulo. Esta situación pone de manifiesto la insuficiencia de recursos orientados a la inversión lo cual se convierte en un limitante para emprender proyectos a largo plazo que favorezcan el crecimiento y desarrollo de las empresas.

Vaca (2012) en su trabajo de investigación denominado: Análisis de los obstáculos financieros de las pymes para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan, de la ciudad de Valencia, llegó a los siguientes resultados: Identificar aquellos obstáculos que limitan a las Pymes en obtener crédito. Además, mostrar los conceptos, que de acuerdo a la teoría, pueden ayudar a conseguir el préstamo, ya sea eliminando los obstáculos o coadyuvando en disminuirlos. Como se fue describiendo, el financiamiento vía deuda es uno de los conceptos principales que las empresas utilizan dentro de la configuración de su estructura de capital. A través del estudio nos enfocamos en el crédito como la vía que las empresas requieren para su crecimiento y operación. El crédito es la nomenclatura más común cuando se pide financiamiento, las instituciones financieras analizan cada prestatario para saber si son sujetos o no, desde la perspectiva de que van a ser capaces de pagar las amortizaciones de capital e intereses derivadas del contrato de crédito; al solicitante se le requerirá una serie de requisitos para poder evaluar la decisión sobre el crédito. Cuando la oferta de crédito no es suficiente, vemos que las instituciones financieras lo dirigen a los que pueden considerar como clientes seguros.

2.1.2 Nacionales

En el presente informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Ordoñez (2015) en su trabajo de investigación denominado:

“Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes turísticos del distrito de San Vicente – provincia de Cañete, 2014” se obtuvo los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios y las MYPES:** los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% son adultos, el 60% son del sexo masculino y el 27 % tienen instrucción superior universitaria incompleta. Así mismo, el 73% de las **MYPES** encuestadas afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 66% tienen entre 2 a más de 3 trabajadores eventuales. **Respecto al financiamiento:** el 53% de las **MYPES** encuestadas financió su actividad económica con préstamos de terceros y el 33% lo invirtió en mejoramiento y ampliación de sus locales. Se concluye que poco más de las **MYPES** encuestadas (53%) financió sus actividades productivas recurriendo a préstamos de terceros y el resto (47%) lo hizo con autofinanciamiento.

Kong y 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 período 2010 – 2012”; llegó a las siguientes conclusiones:

- a) 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, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

- b) Al evaluar el desarrollo de las **MYPES** del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.
- c) Al evaluar las diferentes fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el Mercado del Distrito de San José, durante el período 2010 – 2012, quien tuvo un mayor dinamismo en el sector fue MI BANCO como principal proveedor de recursos financieros quienes les dieron las 77 facilidades a las **MYPES** de obtener un financiamiento ya sea para capital de trabajo o atender obligaciones con terceros, del mismo modo se encuentran los recursos financieros obtenidos por prestamistas informales del propio Distrito, quienes vienen consolidando su fuerte participación en el mercado, actuando como parte esencial en el desempeño de las **MYPES**.
- d) Finalmente se determina como resultado de la investigación 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.

Tello (2014) en su trabajo de investigación denominado: *Financiamiento del capital de trabajo para contribuir al crecimiento y desarrollo de la micro y pequeña empresas comerciales en el Distrito de Pacasmayo; ubicado en La Libertad*. Llegó a las siguientes conclusiones: Uno de los principales problemas que enfrentan las micro y pequeñas empresa del distrito de Pacasmayo es el limitado financiamiento por parte de los bancos el mismo que restringe su crecimiento y desarrollo.; siendo las Entidades No Bancarias como las Cajas Municipales, Cajas Rurales, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Financiera, las que otorgan con una mayor política de financiamiento. Entre los obstáculos de las **MYPES** para acceder al crédito, desde el punto de vista de la demanda, se encuentran el alto costo del crédito, la falta de confianza de los bancos respecto de los proyectos, el exceso de burocracia de los intermediarios financieros, y la petición de excesivas garantías. Existe un tercio de informalidad entre las **MYPES** del distrito de Pacasmayo y según la muestra utilizada en la presente investigación. Lo que genera dificultades para cumplir con los requisitos solicitados para ser sujetos de un financiamiento para su Capital de Trabajo.

Se puede inferir que empresas que financiaban su capital propio con capital ajeno generaron mayor rentabilidad. En general los empresarios encuestados, manifiestan que están conforme con la rentabilidad obtenida, por estar por encima de los valores esperados.

Entre las principales dificultades que las instituciones financieras tienen; es la necesidad de adecuar parte de su estructura administrativa, capacitación especializada del personal, balance de la relación costo/beneficio haciéndola más equitativa para ambas partes (empresas e instituciones financieras), y un compromiso de real cambio de las instituciones financieras.

Mejía (2014) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento, capacitación y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro restaurantes del Distrito de Piura, 2014”. A obtenido los siguientes resultados: Que el 30% de las **MYPES** cuentan con más de tres años de actividad, el 70% de las **MYPES** laboran de dos a cuatro trabajadores, mientras que el 30% de cinco a 10 trabajadores, el 80% de las **MYPES** se encuentran debidamente formalizadas ante la SUNAT y la Municipalidad de Piura, y un 20% no tiene todos los permisos necesarios. Es decir, el 100% se encuentran formalizadas y fueron creadas con el objetivo de obtener ganancias. Además, el 80% de los propietarios tiene entre 30 a 50 años de edad, el 60% son de sexo masculino. Así mismo el 40% de los propietarios y/o representantes legales de las **MYPES** tienen estudios superiores técnicos completos, de igual forma otro 40% cuenta con título universitario, mientras que un 20% tiene estudios superiores universitarios incompletos.

Cruz (2012) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las **MYPES** del sector Servicio Rubro Restaurant del centro de Trujillo año 2012. Llegó a los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios:** La edad promedio de los: Representantes legales de las **MYPES** encuestados es de 25 a 45 años; y el 42.31% de los empresarios encuestados tiene grado de instrucción superior no universitaria. **Respecto al financiamiento:** El 53.84 % de las **MYPES** encuestadas dijeron que obtuvieron crédito del sistema no bancario;

el 53.85% de las **MYPES** que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales; el 53.84% de los representantes legales de las **MYPES** encuestados dijeron que el microcrédito financiero sí contribuyó al mejoramiento de la infraestructura el 46.15% no respondieron. Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de las **MYPES** encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y lo invirtieron en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales.

Montoya (2013) en su trabajo de investigación denominado: La influencia de la forma de acceso al financiamiento de las **MYPES**, en la ciudad de Chincha- Ica, llegó a las siguientes conclusiones: Que el desarrollo del país está ligada al desarrollo de las **MYPES** ya que estas generan el mayor porcentaje del PBI así como también generan mayor porcentaje de empleo a comparación de las grandes empresas, es fundamental la subsistencia y el desarrollo de las de las **MYPES** para la erradicar el desempleo y por ende el nivel de desnutrición en el país. Razón por la cual considero que el estado excluye a las **MYPES** informales de ciertos beneficios teniendo en cuenta que en su mayoría son informales, con ello no quiero decir que el estado permita la informalidad, sino que brinde asesorías contables que es una de las causas principales del problema. Se determina como resultado de la investigación realizada como una de las causas del fracaso de las **MYPES** el acceso limitado al financiamiento ya que las tasas de interés son elevadas, otra de las conclusiones que podemos establecer es que el fracaso de las **MYPES** se da por diferentes factores como por ejemplo la escasa experiencia, escasos conocimientos en gestión empresarial, escasos recursos económicos, falta de asesoramiento en temas comerciales, etc. El país no cuenta con estrategias o políticas de apoyo directo a las **MYPES** ya que el supuesto apoya lo brinda a través de la creación de leyes pero eso no es suficiente para lograr el desarrollo y expansión de las **MYPES** ello está comprobado la misma experiencia y situación actual lo

pueden asegurar que no es suficiente la creación de leyes sino buscar medios que ataquen directamente al problema y dejen de ser solo un analgésico o un simple simulador de interés, los resultados de investigación es el 69% de las personas que fueron encuestadas respondió que si recurren a préstamos financieros con la finalidad de poder realizar mayores inversiones en sus microempresas, el 22% solicita préstamos pero en menores proporciones y solo 9% de los propietarios de las **MYPES** no desea hacerlo por los altas tasas de interés el 56% de los propietarios de las **MYPES** considera como una de las causas del fracaso de las **MYPES** el limitado acceso al financiamiento, el 34% de los propietarios considera que se da por diversas razones como por ejemplo la escasa preparación en gestión, la escasa implementación de tecnología, solo el 10% considera como la principal causa del fracaso de las **MYPES**, el 39% de los propietarios de las **MYPES** considera que el incremento del desempleo en la provincia de chincha se da a causa del fracaso de las mismas, el 37 % de las personas considera que se da por diversas razones como la falta de comunicación con los padres, entre otros incluido el fracaso de las **MYPES** y el 24% considera que no es esa la causa principal del desempleo.

Gamarra (2011) en su trabajo de investigación denominado:

“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo - rubro restaurantes del casco urbano de la ciudad de Tingo María, período 2009-2010” obtuvo los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios y las MYPES:** los empresarios encuestados manifestaron que el 100% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 50% son del sexo masculino y el 60% tiene grado de instrucción de secundaria completa. Asimismo, las principales características de las **MYPES** del ámbito de estudio son: el 90% tienen más de tres años en el rubro empresarial, el 40% posee más de tres trabajadores permanentes y el 100% se formaron para obtener ganancias.

Respecto al financiamiento: El 50% dijo que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros y el 50% dijo que el financiamiento fue propio, el 60% dijo que el financiamiento que obtuvieron fue mediante las entidades no bancarias y fue de corto plazo.

Cholan (2009) en su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento de la Caja Trujillo a la Micro y Pequeña Empresa, de La

Libertad”. Llegó a la conclusión que la incidencia de los créditos de la Caja Trujillo en el desarrollo de las Micro y Pequeñas empresas de la Región La Libertad durante los últimos períodos se ha incrementado significativamente, teniendo la mayor participación el sistema no bancario, lo cual destaca la Caja Trujillo, Caja Nuestra Gente, Caja Sullana, Mi Banco, Caja Trujillo y Edyficar

2.1.3 Regionales

En el presente 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 en el la provincia de Sihuas, sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Quiroz (2016) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro restaurantes. Distrito de Chimbote. Obtuvo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las **MYPES**: los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% son adultos, el 67% son del sexo masculino y el 40% tienen secundaria completa. Asimismo, el 67% de las **MYPES** encuestadas afirman que tiene más de 3 años en la actividad empresarial y el 40% tienen más de 3 trabajadores permanentes. **Respecto al financiamiento:** el 67% de las **MYPES**

encuestadas financio su actividad económica con préstamos de terceros y el 70% lo invirtió en mejoramiento y ampliación de sus locales. Finalmente, se concluye que alrededor de 2/3 de las **MYPES** encuestadas financiaron sus actividades productivas recurriendo a préstamos de terceros y el resto (33%) lo hizo con autofinanciamiento.

Guevara (2014) en su trabajo de investigación denominado:

“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (**MYPES**) del sector servicios. Rubro restaurantes - distrito de Chimbote. Periodo 2010 – 2011”. Llegó a los siguientes resultados: En cuanto a las **MYPES**: El 70% de las empresas encuestadas tienen de 2 a 4 trabajadores. Respecto al financiamiento: el 60% de las **MYPES** encuestadas dijo que el financiamiento fue con recursos propios y del 40% su financiamiento fue a través de entidades financieras de terceros; el 50% de las empresas que recibieron préstamos lo invirtió en compra de mercadería y el otro 50% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación del local. Finalmente, la conclusión fue: En su mayoría las **MYPES** en estudio utiliza el financiamiento propio para conformar su capital.

Romer (2013) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco, 2013, llegó a los siguientes resultados:

Referente a los representantes legales de las MYPES

- a) La totalidad de las **MYPES** del sector servicio - rubro chifa de las ciudades de Santa y Coishco tiene edades entre los 26-60 años.

- b) La mayoría de los representantes de las **MYPES** del sector servicio - rubro chifa de las ciudades de Santa y Coishco son del sexo masculino, los cuales tienen estudios primarios y secundarios.

Referente a las MYPES

La mayoría de las **MYPES** del sector servicio - rubro chifa de las ciudades de Santa y Coishco estableció la creación de su **MYPES** por una oportunidad en el mercado, los cuales tienen de 1, 3 a más de 5 años de funcionamiento.

Referente al financiamiento

La mayoría de las **MYPES** del sector servicio - rubro chifa de las ciudades de Santa y Coishco tiene financiamiento propio, aunque se considera que las entidades bancarias otorgan mayores facilidades.

Mayhuay (2013) en su trabajo de investigación titulado: “El financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (**MYPES**) del sector servicios - rubro cevicherías del Distrito de Independencia - Huaraz, año 2011”. Concluye que la edad promedio de los representantes legales de las empresas estudiadas oscilan de 40 – 44 años de edad, representando el 56% de la muestra, asimismo el 92% de los propietarios son del sexo femenino y el 45% tienen educación superior completa; el 32% son profesores, el 80% de los encuestados mencionaron que su objetivo era generar ingresos para la familia, en cuanto al financiamiento, el 76% de los propietarios afirmaron que el financiamiento de su negocio fue ajeno y 19 de las 25 empresas estudiadas solicitaron financiamiento para llevar adelante su negocio representando el 76% de la muestra; así mismo el 76% de los propietarios recibieron el crédito para su negocio, sólo el 16% recibió crédito bancario; el 84% recibió crédito no bancario y el 80% solicitó financiamiento dos veces en el año 2011.

Vásquez (2008) en un estudio en el sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje del distrito de Chimbote, llegó a las siguientes conclusiones:

- a) La edad promedio de los representantes legales de las **MYPES** encuestadas fue de 42 años y el 54 % fueron del sexo masculino.
- b) En la muestra estudiada predomina la instrucción superior universitaria.
- c) El 72% de los **MYPES** del sector turismo estudiadas tienen más de 3 años de antigüedad.
- d) Tomando en cuenta el promedio, los máximos y mínimos, podemos afirmar que, en la muestra estudiada, el rubro hoteles es estrictamente microempresa (bajo el criterio de número de trabajadores). En cambio, en el rubro restaurantes hay una mezcla de micro y pequeña empresa.
- e) En los rubros restaurantes y hoteles la tendencia a solicitar crédito a la entidad financiera formal fue creciente. En cambio, en el rubro agencias de viaje la tendencia fue decreciente.
- f) En los rubros restaurantes y hoteles la tendencia de otorgamiento de créditos también fue creciente; en cambio, en el rubro de agencias de viaje la tendencia fue decreciente.
- g) La tendencia de los montos de créditos otorgados y recibidos ha sido creciente en los rubros restaurantes.
- h) Las **MYPES** del sector turismo estudiadas, recibieron créditos financieros en mayor proporción del sistema bancario que del sistema no bancario.
- i) Los créditos recibidos por las **MYPES** estudiadas han sido invertidos en mayores proporciones en: mejoramiento ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos.
- j) También, el 60% de las **MYPES** encuestadas percibieron que el crédito financiero contribuyó al incremento de la rentabilidad empresarial.

- k) Asimismo, el 57% de las **MYPES** estudiadas manifestaron que el crédito financiero incrementó la rentabilidad en más del 5%, destacando el intervalo de más de 30%, con 16%.

Sagastegui (2010) en su trabajo de investigación denominado: caracterización del financiamiento capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios -rubro pollerías del distrito de Chimbote, llegó a las siguientes conclusiones:

Respecto a los empresarios:

- a) La de edad promedio de los representantes legales de las **MYPES** encuestados es de 41.67 años.
- b) El 66.7% de los representantes legales encuestados es del sexo femenino.
- c) El 33.3% de los empresarios encuestados tiene grado de instrucción superior no universitaria y universitaria respectivamente. Respecto al financiamiento:
- d) El 33.4% de las **MYPES** encuestadas recibieron créditos financieros en el año 2008; en cambio en el año 2009 sólo el 16.7% recibieron crédito.
- e) El 33.4 % de las **MYPES** encuestadas dijeron que obtuvieron crédito del sistema no bancario.
- f) La tasa de interés que cobró la Caja Municipal fue 8.38% mensual, no se especifica qué tasa de interés cobró Credichavín.
- g) El 100% de las **MYPES** que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en el mejoramiento sus locales y el 50% dijeron que invirtieron en activos fijos y capital de trabajo, respectivamente.

Respecto a las MYPES, los empresarios y los trabajadores:

- a) El 100% de los representantes legales de las **MYPES** encuestados dijeron tener más de 3 años en la actividad empresarial (rubro de pollerías).

- b) El 33.33% de los empresarios dijeron que tienen entre 1 a 10 trabajadores, el 33.33% dijeron que tienen entre 21 a 25 trabajadores.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Provincia de Sihuas, sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Revisando la literatura en bibliotecas y en internet, no se ha podido encontrar trabajos de investigación parecidos al trabajo que estamos realizando; en otras palabras, no se ha encontrado antecedentes a nivel local.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teorías del financiamiento:

Toda empresa, ya sea pública o privada, para poder realizar sus actividades productivas requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión llámese a ello financiamiento (**Hernández, 2002**). El financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido. En esencia, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permiten a muchos a micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a la

tecnología, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal (**Castro, 2007**).

La provisión de financiamiento eficiente y afectivo ha sido reconocida como un factor clave para asegurar que aquellas empresas con potencial de crecimiento puedan expandirse y ser más competitivas. Dentro de un mercado tan competitivo como el que se presenta en estos Momentos, obtener recursos es sumamente difícil, por ello es necesario analizar algunos de los factores que pueden llegar a ser relevantes en este análisis para obtener capital (**Trujillo, 2010**).

2.2.1.1 Fuentes de financiamiento:

Herrera, Limón y Soto (2006) establecen que las fuentes de financiamiento se dividen en fuentes internas y externas:

Fuentes internas: Son aquellas que provienen de la misma empresa, como consecuencia de sus operaciones normales o de su promoción y son las siguientes.

- **Utilidades.** La utilidad que una empresa obtiene está sujeta por la Ley, a ciertas aplicaciones, después de las cuales el remanente queda a disposición de los socios, quienes deciden si debe repartirse o reinvertirse en la propia empresa, a fin de expandirla. Estas utilidades sirven como fuentes de financiamiento, evitándose así el pago de intereses sobre créditos que pudieran obtenerse y, así mismo, conservan una estructura financiera más sólida.
- **Reservas.** Dentro de este grupo, se consideran tanto las reservas complementarias de activo (depreciación, amortización y cuentas malas) como las de capital legal, reinversión, etc. Estas partidas al no representar erogaciones efectivas, sino meramente virtuales, constituyen una fuente de financiamiento, ya que al efectuarse una venta se recuperan

además de los gastos realmente hechos, aquellos computados y que son los mismos que representan esas partidas.

- **Capital social.** Las aportaciones de los socios, y que representan el capital social, son la primera fuente de financiamiento de una empresa. Algunos autores la consideran como externa en virtud de que no se genera como consecuencia de las operaciones normales de la empresa, salvo cuando parte del capital social es producto de la capitalización de las reservas de utilidades, y el dividendo se decreta en acciones.

Fuentes externas: Se consideran todos aquellos recursos que provienen de entidades ajenas a la empresa. A su vez se clasifican, de acuerdo al plazo de reembolso en: Créditos a corto plazo y a largo plazo.

El Financiamiento a corto plazo. Está conformado por:

- a) **Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- b) **Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- c) **Línea de crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano
- d) **Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.
- e) **Financiamiento por medio de la cuenta por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un

factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

- f) **Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir

El Financiamiento a largo plazo. Está conformado por:

- ✓ **Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.
- ✓ **Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de una accionista, dentro de la organización a la que pertenece.
- ✓ **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
- ✓ **Arrendamiento financiero:** 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 período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes (**Brisos y Vigier, 2016**).

Es por ello que, en nuestro país existe un gran número de instituciones de financiamiento de todo tipo comunitario, público e internacional. Estas instituciones otorgan créditos de diverso tipo a diferentes plazos, a personas y organizaciones. Estas instituciones se clasifican como:

- **Instituciones financieras privadas:** Bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.
- **Instituciones financieras públicas:** Bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.
- **Entidades financieras:** Este es el nombre que se le da a las organizaciones que mantiene líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales.

2.2.2 Teorías de la empresa

Coase (1937) menciona que en la economía hay cuatro estructuras diferentes de mercado o tipos de competencias que se dan entre empresas.

- ✓ **Competencia perfecta:** Muchos compradores y vendedores
- ✓ **Los monopolios:** Producto único (no hay productos sustitutos)
- ✓ **Los mercados de competencia monopolística:** Diferenciación en el producto.
- ✓ **Los oligopolios:** Productos estandarizados o diferenciados.

Teoría de la empresa Teoría de la empresa de Coase (1937) dice que en la economía hay cuatro diferentes estructuras de mercado o tipos de competencias. Competencia perfecta los monopolios, los mercados de competencia monopolística los oligopolios. Todos estos mercados asignan los recursos eficientemente o ineficientemente de acuerdo a número de empresas.

La teoría de la empresa de Williamson (1985) argumenta que los costos de transacción no se puede evitar del todo, pero mediante los contratos esto se puede reducir. Este economista reconoce a la empresa como un nexo de contratos y subraya la relevancia de conceptos debe como los derechos de propiedad y los costos de transacción que son la base para entender los intereses particulares de los individuos que tiene que con la transacción económica en una empresa y que originan conflictos de interés.

2.2.3 Teorías de las MYPES:

Según **Sunat (2015)**, en la actualidad la legislación acerca de las **MYPES**, está comprendida dentro de la LEY DEL IMPULSO AL DESARROLLO PRODUCTIVO Y AL CRECIMIENTO EMPRESARIAL, recogida en el Texto Único Ordenado, aprobado mediante el D.S. N° 013-2013-

PRODUCE, publicado el 28 de diciembre de 2013. En ese sentido se han integrado las **leyes N° 28015** Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, el Decreto Legislativo N° 1086 y las leyes N° 29034, N°29566, N°29903 y la N° 30056.

Por otra parte, **Villafuerte, María del Rosario (2009)** nos dice que 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.

La Ley **MYPES** te ayuda a lograr la formalidad para que puedas atender a clientes más grandes y más exigentes.

- **La Ley facilita el proceso de formalización**

Ahora puedes constituir tu empresa en 72 horas: inicia tus trámites de RUC en un solo lugar y así podrás obtener el permiso para emitir comprobantes de pago.

- **La Ley de fomento a la asociatividad**

Si no produces en cantidades necesarias para atender a clientes más grandes con productos de calidad, ahora puedes asociarte y tener prioridad para el acceso a programas del Estado.

- **La Ley promueve las exportaciones.**

Si aún no contactas con clientes de otros países, ahora puedes acceder a información actualizada sobre oportunidades de negocios y tienes la posibilidad de participar en los Programas para la Promoción de las Exportaciones.

- **La Ley facilita el acceso a las comprar estatales.**

Si no haz intentado venderle al Estado, ahora tienes la oportunidad de acceder a información sobre los planes de adquisición de las entidades estatales. Además, recuerda que las **MYPES** tiene una cuota del 40 % de las compras estatales.

Ley 29051, Ley que regula la participación y la elección de los representantes de las **MYPES** en las diversas entidades públicas.

Tiene como objeto de ley, contar con representantes gremiales democráticamente elegidos, a fin de que tengan la suficiente capacidad de diálogo y concertación. También se busca que generen, al interior de sus instancias, las propuestas válidas para el tratamiento de la problemática **MYPES**.

Ley 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. El 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano la Ley N° 30056, la misma que incorpora importantes modificaciones a diversas leyes en el ámbito tributario, laboral y otras disposiciones legales de carácter general, bajo el esquema siguiente:

- Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial
- Medidas para la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV,
- Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura,
- Medidas para facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación,
- Medidas para la agilización de mecanismos de obras por impuestos,
- Medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial,
- Medidas de apoyo a la gestión y al desarrollo productivo empresarial, y Medidas tributarias para la competitividad empresarial.

En el aspecto tributario

Se modifica el Decreto Legislativo N° 973 simplificando el régimen de recuperación anticipada del Impuesto General a las Ventas y dispone que mediante Resolución Ministerial del sector competente se aprobará a las personas naturales o jurídicas que califiquen para el acogimiento a este régimen, así como los bienes, servicios y contratos de construcción que permitirán la recuperación anticipada del IGV para cada convenio; recordemos que anteriormente debía ser aprobado por Resolución Suprema refrendada por el Ministro de Economía y Finanzas, lo que hacía más engorroso el trámite correspondiente. Igualmente, se modifica la Ley del Impuesto a la Renta en lo que se refiere a la forma de llevar la contabilidad de acuerdo a los ingresos brutos anuales del perceptor de rentas

de tercera categoría, así como los requisitos para deducir tributariamente los gastos en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovación, sea que estén o no vinculados al giro de negocio de la empresa de acuerdo a lo que se establezca en el reglamento. Se norma los requisitos para que las micro, pequeñas y medianas empresas que se encuentren en el régimen general tengan derecho a un crédito tributario por los gastos de capacitación que realicen en favor de sus trabajadores, siempre que dichos gastos no excedan del 1% de su planilla anual.

Además, se modifica el Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado, permitiendo que puedan acogerse a éste las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, siempre que cumplan con los requisitos establecidos en dicha norma.

Finalmente, se transfiera a la SUNAT la administración del Registro

Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (**REMYPE**) creado por Decreto Supremo 008-2008-TR. Cabe indicar que las microempresas que se inscriban en el **REMYPE** gozarán de amnistía durante los tres primeros ejercicios contados a partir de su inscripción, respecto de las sanciones correspondientes a las infracciones previstas en los numerales 1, 3, 5 y 7 del artículo 176 y el numeral 9 del artículo 174 del TUO del Código Tributario siempre que cumplan con subsanar la infracción.

En el aspecto laboral

Se modifica el TUO de la Ley de Promoción de la **MYPES** que fuera aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, que a partir de esta norma se denominará “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”, la misma que ahora tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad,

formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción, con el objeto de impulsar el emprendimiento y permitir la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Para incorporarse a este régimen las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

- **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.
- **Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Se dispone que el régimen laboral especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa; además se establece un tratamiento especial en la inspección de trabajo, en materia de sanciones y de fiscalización laboral, para aquéllas que se hayan acogido al régimen de la microempresa establecido en el Decreto Legislativo 1086.

Asimismo, se prorroga por tres (3) años el régimen especial de la microempresa creado mediante Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la **MYPES**, sin perjuicio de que las microempresas, trabajadores y conductores pueda acordar por escrito durante dicha prórroga, su acogimiento al régimen laboral regulado en el Decreto Legislativo 1086. Dicho acuerdo debe presentarse ante la autoridad administrativa de trabajo dentro de los 30 días de suscrito.

Otras disposiciones de carácter general

Se modifica la Ley de Organización y Funciones del INDECOPI otorgándole facultades sancionatorias con el objeto de impulsar la eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial por parte de los funcionarios y entidades públicas. Asimismo, se modifica e incorpora medidas para simplificar las autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura y facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación. Se modifica la Ley 29230 Ley que impulsa la Inversión Pública Regional y Local con Participación del Sector Privado con la finalidad de agilizar el mecanismo de obras por impuestos.

2.2.4 Teorías del sector servicios

Para Valotto el sector servicios fue durante mucho tiempo considerado como un sector improductivo que no generaba riquezas para las economías. Pero en el transcurso del siglo XIX y principalmente a partir de mediados del siglo XX empezaron a ver el sector servicios como productivo para las economías, y actualmente es considerado el sector, principalmente en los países desarrollados, como la mayor fuente de ingresos para estos países y concomitantemente en la utilización de mano de obra que llega en algunos países aproximadamente a los 70 por cien de la población activa

Para **Jorge (2013)** el sector servicios es un importante generador de empleo y representa una gran parte del PIB total tanto en economías desarrolladas como en economías en desarrollo, su crecimiento y especialización han sido evidentes en prácticamente todos los ámbitos del quehacer humano. No obstante, su análisis y estudio no han sido lo más amplio que

supondría el sector, esto es debido a que en la historia económica de los países la agricultura y la industria fueron los pilares sobre los cuales se sostuvo la producción. El inicio de la vida económica capitalista de las naciones se encuentra respaldado por un pasado agrícola, gradualmente las naciones se van incorporando a la vida industrial y posteriormente se da el desarrollo de los servicios, esto es así al menos en teoría.

2.3 Marco conceptual

2.3.3 Definiciones de financiamiento:

Para **Concepto definicion. de (2016)** en términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a los clientes a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado.

Según **Definicion ABC (2015)**, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno y sirven para complementar los recursos propios. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo.

Finalmente, es el mecanismo que tiene por finalidad, obtener recursos con el menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo (**Quincho, 2011**).

2.3.2 Definiciones de micro y pequeñas empresas (MYPES)

Según el **Ministerio de Trabajo (2014)**, es la unidad económica que se encuentra constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma societaria (Ley General de Sociedades) cuyo objetivo es desarrollar actividades de extracción, transformación, producción de bienes o prestación de servicios.

Según **Lucí (2014)**, la microempresa es un término que de su composición se desprende la palabra micro refiriéndose a pequeña y la palabra empresa, una empresa pequeña. La microempresa es una unidad económica pequeña que genera ingresos para su propietario. Este término varía su definición de acuerdo al país.

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) establece que la microempresa es “la unidad de producción de bienes o servicios donde el propietario es quien lleva a cabo la mayoría de las actividades del negocio”. Menciona también que por ser una unidad pequeña tiene la capacidad para tener entre tres a cinco personas asalariadas que pudieran ser miembros de la familia o personas de la comunidad donde ubica la microempresa.

2.3.3 Definiciones de sector servicio

Stanton, Etzel y Walker, definen los servicios "como actividades identificables e intangibles que son el objeto principal de una transacción ideada para brindar a los clientes satisfacción de deseos o necesidades" (en esta propuesta, cabe señalar que según los mencionados autores esta definición excluye a los servicios complementarios que apoyan la venta de bienes u otros servicios, pero sin que esto signifique subestimar su importancia).

Para Richard Sandhusen, "los servicios son actividades, beneficios o satisfacciones que se ofrecen en renta o a la venta, y que son esencialmente intangibles y no dan como resultado la propiedad de algo.

Según Lamb, Hair y McDaniel, "un servicio es el resultado de la aplicación de esfuerzos humanos o mecánicos a personas u objetos. Los servicios se refieren a un hecho, un desempeño o un esfuerzo que no es posible poseer físicamente.

Kotler, Bloom y Hayes, definen un servicio de la siguiente manera: "Un servicio es una obra, una realización o un acto que es esencialmente intangible y no resulta necesariamente en la propiedad de algo. Su creación puede o no estar relacionada con un producto físico. Complementando ésta definición, cabe señalar que según los mencionados autores, los servicios abarcan una amplia gama, que va desde el alquiler de una habitación de hotel, el depósito de dinero en un banco, el viaje en avión a la visita a un psiquiatra, hasta cortarse el cabello, ver una película u obtener asesoramiento de un abogado. Muchos servicios son intangibles, en el sentido de que no incluyen casi ningún elemento físico, como la tarea del consultor de gestión, pero otros pueden tener un componente físico, como las comidas rápidas.

2.3.4 Definiciones de restaurantes

Según **Definición ABC (2014)**, restaurante es aquel establecimiento en el cual se provee a los clientes con un servicio alimenticio de diverso. Un restaurante es un espacio público, ya que cualquier persona puede acceder a él. Sin embargo, no es una entidad de bien público ya que el servicio de alimentación se otorga a los clientes a cambio de un pago y no gratuitamente.

El término restaurante proviene del francés «restaurant», palabra que se utilizó por primera vez en París en 1765, a pesar de que ya existían anteriormente establecimientos de ese tipo.

En castellano, «restaurant» significa «restaurativo», refiriéndose a la comida que se ofrecía en el siglo XVIII (un caldo de carne). Otra versión del origen de la palabra restaurante para denominar las casas de comidas, la encontramos también en Francia. Según esta segunda versión, un mesonero llamado Boulanger, al inaugurar la que se podría considerar la primera casa

de comidas, puso un eslogan en la entrada, que rezaba en latín: «Venite ad me vos qui stomacho laboratis et ego restaurabo vos», que al castellano podríamos traducir como: «Venid a mí todos los de estómago cansado y yo os lo restauraré». De esa última palabra del eslogan derivaría el término restaurante.

III. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de investigación

El diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental – descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las **MYPES** encuestadas.

O = Observación de las variables.

3.1.1 No experimental

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

3.1.2 Descriptivo

Fue descriptivo porque se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población estuvo constituida por 20 micros y pequeñas empresas dedicadas el sector y rubro en estudio.

3.2.2 Muestra

Se tomó una muestra consistente en 10 **MYPES**, que representa el 50% de la población en estudio, la misma que fue seleccionada de manera dirigida.

3.3 Definición y operacionalización de las variables

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las MYPES (viable complementaria)	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las MYPES	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de Instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
Perfil de las MYPES	Son algunas características de las MYPES .	Giro del negocio de las MYPES .	Nominal: Especificar
		Antigüedad de las MYPES	Razón: Un año Dos años Tres años Más de tres años
		Número de trabajadores	Razón: 1 6 15 16-20 más de 20

		Objetivos de las MYPES	Nominal: Maximizar ganancias. Dar empleo a la familia. Generar ingresos para la familia. otros: Especificar
--	--	-------------------------------	---

VARIABLE PRINCIPAL	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las MYPES	Son algunas características relacionadas con el Financiamiento de las MYPES .	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: Especificar el Monto
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: Especificar el Monto
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrada por el crédito	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Crédito oportuno	Nominal: Si No

		Crédito inoportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito: Suficiente Insuficiente	Nominal: Si No Si No
		Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa	Nominal: Si No

Fuente: Vásquez (2008).

3.4 Técnicas e instrumentos

3.4.1 Técnicas

En el recojo de la información de campo se utilizó la técnica de la encuesta

3.4.2 Instrumentos

Para la recopilación de la información se utilizó un cuestionario de 21 preguntas cerradas.

3.5 Plan de análisis

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se usó la estadística descriptiva; los resultados se presentaron en tablas de distribución de frecuencia absolutas y relativas porcentuales. El procesamiento de los datos se realizó en el programa informático Microsoft Excel, que permitió realizar también los gráficos circulares, lo cual permitió visualizar la distribución de los datos en las categorías que son objeto de análisis, además la elaboración de las tablas y figuras que fueron trasladados a Word para su ordenamiento y presentación final.

3.6 Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
<p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro- restaurantes - del distrito de San Juan – Sihuas, 2016.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes del Distrito de San Juan de Sihuas, 2016?</p>	<p>Determinar y describir las características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes del distrito de San Juan de Sihuas, 2016.</p>	<p>1 Describir las características de los dueños o representantes legales de las MYPES del sector servicios-rubro restaurantes del distrito de San Juan de Suhuas , 2016. 2. Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes de San Juan de Sihuas, 2016. 3 Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes – de San Juan de Sihuas, 2016.</p>

Fuente: Elaboración propia.

3.7 Principios éticos

No aplicó, porque no se manipuló los datos obtenidos.

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 Resultados:

4.1.1 Respecto al objetivo específico 01: Describir las características de los de los dueños y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicios-rubro restaurantes del distrito de San Juan de Suhuas, 2016.

CUADRO 01

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Edad	01	El 60% (6) de los representantes legales de las MYPES encuestados, su edad fluctúa entre los 26 a 64 años y el 40% (4) su edad fluctúa sobre entre los 18 a 25 años.
Sexo	02	El 60% (6) son del sexo masculino y el 40% (4) son del sexo femenino
Grado de instrucción	03	El 60% (6) tienen secundaria completa, el 20% (2) tienen superior universitaria completa, el 10% (1) tienen superior universitaria incompleta y el 10% (1) tiene secundaria incompleta.
Estado civil	04	El 60% (6) son convivientes y el 40% (4) son solteros.
Profesión u ocupación	05	El 80% (8) son empresarios, el 10% (1) es contador y el 10% (1) es ingeniero de industrias alimenticias.
Mantiene alguna carga familiar.	06	El 60% (6) mantiene carga familiar y el 40% (4) no mantiene carga familiar.

Fuente: elaboración propia en base a las tablas 01, 02, 03, 04, 05 y 06 del anexo 02.

4.1.2 Respecto al objetivo específico 02: Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes de San Juan de Sihuas, 2016.

CUADRO 02

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Tiempo que se dedica al rubro.	07	El 40% (4) de las Mypes encuestadas tiene más de 3 años en el rubro empresarial, el 20 % (2) tienen dos años, el otro 20% (2) tiene 1 año, el 10% (1) tiene 3 años y el 10% (1) de los representantes no precisa.
Formalidad de las MYPES.	08	El 70% (7) manifestaron que sus MYPES dedicadas al rubro - restaurantes son formales y el 30% (3) son informales.
Número de trabajadores permanentes.	09	El 40% (4) poseen más de dos trabajadores permanentes, el 30% (3) poseen un trabajador permanente, el 20% (2) posee tres trabajadores y el 10% no precisa.
Número de trabajadores eventuales.	10	El 40% (4) no posee ningún trabajador eventual, el 30% (3) posee 3 trabajadores eventuales, el 10% (1) posee 2 trabajadores eventuales, el 10% (1) posee 1 trabajador eventual y el 10% (1) no posee ningún trabajador eventual.
Motivos de formación de las MYPES.	11	El 60% (6) dijo que la formación de la MYPES fue para obtener ganancias y el 40% (4) manifestó que su formación fue por subsistencia.

Fuente: Elaboración propia, en base a la tablas 07, 08, 09, 10 y 11 del anexo 02.

4.1.3. Respecto al objetivo específico 03: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro restaurantes de San Juan de Sihuas, 2016.

CUADRO 03

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
El local donde actualmente gira el negocio es	12	El 60% (6) de las Mypes encuestadas manifestaron que el establecimiento donde actualmente brindan servicios es propio y el 40% (4) manifestaron que el establecimiento es alquilado.
Forma de financiamiento	13	El 60% (6) de las Mypes encuestadas dijo que crédito recibido fue de terceros y el 40% (4) manifestaron que el financiamiento fue propio.
De qué sistema	14*	El 50% (3) manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades no bancarias, el 33% (2) fue de entidades bancarias y el 17% (1) obtuvo su crédito de prestamistas usureros.
Entidades financieras que otorgan facilidades	15	El 50% (3) manifestaron que las entidades que otorgan mayores facilidades fueron los prestamistas usureros, el 33% (2) manifestó que las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades y el 17% (1) manifestó que fueron las entidades bancarias.

Tasa de interés	16	El 67% (4) pagó una tasa de 3.30%, el 17% (1) pagó una tasa de interés de 3.20% y el 17% (1) pagó una tasa de 3.80% mensual.
Los créditos otorgados en los montos solicitados.	17	El 67% (4) de las Mypes que solicitaron crédito de terceros manifestó que si recibió el crédito solicitado y el 33% (2) manifestó que no recibió el crédito solicitado.
Monto promedio de Crédito	18	El 50% (3) se encuentra en el rango de S/. 10,000.00 a S/ 30 000.00, el 33% (2) en el rango de crédito otorgado fue: 1000.00 a S/. 10 000.00 y 17% (1) en el rango fue de más de 30 000.00.
Plazo de crédito solicitado en el 2016.	19	El 67% (4) manifestó que los créditos fueron otorgados a corto plazo y el 33% (2) dijo que fueron a largo plazo.
En que invirtió el crédito financiero.	20	El 50% (3) manifestaron que los créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo y el 50% (3) manifestó que fue invertido en mejoramiento y/o ampliación del local.

Fuente: elaboración propia en base a las tablas 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19,20 y 21 del anexo 02.

* A partir de la tabla 14 hasta la 21, el 100% es 6 Mypes que solicitaron financiamiento de terceros.

4.2 Análisis de resultados:

4.2.1. Respecto al objetivo específico 01:

- a) El 60% de los representantes legales de las **MYPES** encuestados, su edad fluctúa entre los 26 a 64 años y el 40% de los representantes legales su edad fluctúa entre 18 a 25 años. Estos resultados son más o menos iguales a los encontrados por **Quiroz (2016)**, **García (2015)**, **Mejía (2014)**, **Cruz (2013)** **Romero (2013)**, **Gamarra (2011)**, donde la edad promedio de los representantes legales de las **MYPES** estudiadas fue de 26 a 64 años; es decir, son adultos.
- b) El 60% son del sexo masculino y el 40% son del sexo femenino. Estos resultados son más o menos iguales a los encontrados por Ordoñez (2015), Mejía (2014), Gamarra (2011), Vásquez (2008), donde los representantes legales de las **MYPES** estudiadas fueron en su mayor porcentaje del sexo masculino.
- c) El 60% tienen secundaria completa, el 20% tienen superior universitaria completa, estos resultados coinciden con los resultados encontrados por Mejía (2014), Cruz (2013) y Gamarra (2011), donde más o menos el 60% tienen secundaria completa; y para el 30% de los resultados se dice que hay profesionales sin empleo y el mejor camino es formar su propia empresa para poder subsistir.

4.2.2. Respecto al objetivo específico 02:

- a) El 40% (4) tiene más de 3 años en el rubro empresarial, el 20% (2) tienen dos años, el otro 20% (2) tiene 1 año, el 10% (1) tiene 3 años y el 10% (1) de los representantes no precisa (ver cuadro 02). Asimismo, estos resultados más o menos coinciden con los encontrados por **Ordoñez (2015)**, **Gamarra (2011)**, **Quiroz (2016)**, donde el 70%, 90%, 67 %, 67 %,

respectivamente, tienen más tres años en el rubro y actividad que desempeñan.

- b) El 70% (7) manifestaron que su **MYPES** dedicadas al rubro - restaurantes son formales y el 30% (3) son informales. Estos resultados estarían indicando que la mayoría de las **MYPES** estudiadas por ser formales tendrían algunas ventajas para acceder al financiamiento. Estos resultados más o menos son similares a los expresados por los autores **Mejia (2014)**, **Gamarra (2011)** quienes aseguran que el 80% y el 100% de sus PYMES estudiadas son legales, respectivamente..
- c) El 40% (4) poseen más de dos trabajadores permanentes, el 30% (3) poseen un trabajador permanente, el 20% (2) posee tres trabajadores y el 10% no precisa y no posee ningún trabajador. Asimismo, el 40% (4) no posee ningún trabajador eventual, el 30% (3) posee 3 trabajadores eventuales, el 10% (1) posee 2 trabajadores eventuales, el 10% (1) posee 1 trabajador eventual y el 10% (1) que falta no posee ningún trabajador eventual. Estos resultados son similares con los resultados obtenidos por los autores, **Mejía (2014)**, **Guevara (2014)** y **Sagastegui (2010)** quienes poseen de 3 a 7 trabajadores permanentes, y por otra parte **Ordoñez (2015)** tiene entre 2 a más de 3 trabajadores eventuales.

4.2.3. Respecto al objetivo específico 03:

El 50% (3) de las MYPES encuestadas manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades no bancarias, el 33% (2) obtuvieron sus créditos de entidades bancarias y el 17% (1) obtuvieron su crédito de prestamistas usureros, estos resultados coinciden con los resultados encontrados por **Ordoñez (2015)**, con 53% financio su actividad económica con préstamos

de terceros y **Gamarra (2011)**, en donde el 50% recibieron prestamos de terceros:

a) El 50% (3) manifestaron que las entidades que otorgan mayores facilidades fueron los prestamistas usureros, el 33% (2) manifestaron que las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades y el 17% (1) manifestaron que fueron las entidades bancarias. Estos resultados coinciden con los de **Bustos (2013)**, **Tello (2014)** y **Gamarra (2011)** quienes afirman que las **MYPES** acuden más a las entidades no bancarias porque les dan mayores facilidades para obtener el crédito solicitado.

b) El 50% (3) manifestaron que sus créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo y el 50% (3) manifestó que fue invertido en mejoramiento y/o ampliación del local. Estos resultados coinciden con los encontrados por **Cruz (2013)**, **Araujo (2011)**, **Quiroz (2016)**, en donde las **MYPES** estudiadas los créditos otorgados fue destinado a capital de trabajo; es decir utilizaron los créditos para cubrir las necesidades de sus clientes.

V. CONCLUSIONES:

5.1 Respecto al objetivo específico 01:

Las principales características de los dueños o representantes legales de las **MYPES** encuestadas son: poco menos de 2/3 60% son adultos, son del sexo masculino y tienen secundaria completa, respectivamente. Por lo tanto, se espera que son responsables y dan un adecuado servicio en los restaurantes que administran y conducen.

5.2 Respecto al objetivo específico 02:

Las principales características de las micro y pequeñas empresas encuestadas son las siguientes: Poco más de 1/3 (40%) tiene más de 3 años en el rubro restaurantes; más de 2/3 (70%) de las **MYPES** son formales; poco más de 1/3 (40%) poseen más de dos trabajadores permanentes y poco menos de 2/3 (60%) se las **MYPES** encuestadas se formaron para obtener ganancia el 40% manifestó que su formación fue solo por subsistencia. en su mayoría las Mypes fueron formadas para la obtención de ganancias.

Las empresas estudiadas cumplen en su mayoría con las normas legales y tributarias que se establecen en el Perú y están inscritas como pequeños contribuyentes.

5.3 Respecto al objetivo específico 03:

Las principales características del financiamiento de las Mypes encuestadas son: poco menos de 2/3 (60%) obtuvieron financiamiento de terceros; para mitad (50%) el financiamiento que obtuvieron fue de entidades no bancarias; alrededor de 2/3 (67%) los créditos fueron otorgados a corto plazo y la mitad el (50%) de dicho crédito fue invertido en capital de trabajo, y la mitad (50%) invirtió el financiamiento en mejoramiento del local. Estas características estarían indicando que las Mypes encuestadas, no podrían crecer y

desarrollarse porque una proporción significativa de estas empresas obtuvieron créditos de corto plazo y lo invirtieron en capital de trabajo.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencias bibliográficas:

- Brisos, A. y Vigier, H. (2006). Estructura del Financiamiento PYME".
http://mpira.ub.unimuenchen.de/5894/1/Briozzo_Vigier_2006_.pdf.
- Bustamante, C. (2011). Fuentes de Financiamiento. Revista de Asesoría Especializada N° 723 - Segunda Quincena de Noviembre. .
- Bustos, G. J. (2013). "Fuentes de Financiamiento y Capacitación en el Distrito Federal para el Desarrollo de Micros Pequeñas y Medianas Empresas. MEXICO. D.F: Universidad Nacional Autonoma de Mexico.
- Castro, A. (2007). El Financiamiento.
http://www.emprenur.edu.uy/sites/default/files/publicaciones/articulo_tec_empr esarial.pdf.
- Cholan, L. J. (2009). El Financiamiento de la Caja Trujillo a la Micro y Pequeña Empresa, de La Libertad. Trujillo.
- Comercio, D. E. (2007). Menciona que las organizaciones sociales que brindan capacitación, asistencia técnica y aprobación de proyectos de quienes quieren financiamiento para sus empresas. .
- Cruz, C. (2012). Caracterizacion del financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector servicio Rubro restaurante del centro de Trujillo. Trujillo: Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote.
- Definición ABC, (. (2014). Definición ABC. Recuperado el 30 de Agosto de 2014, . <http://www.definicionabc.com/social/restaurante.php>.
- Federal, A. (2006). Agencia Federal para el del desarrollo dela pequeña empresa.
http://mpira.ub.unimuenchen.de/5894/1/Briozzo_Vigier_2006_.pdf .

- Flores, A. (2004). Metodología de la gestión para las micro, pequeñas y medianas empresas en Lima metropolitana. Lima: <http://sisbib.unmsm.edu.pe>.
- Gamarra, H. (2011). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo - rubro restaurantes del casco urbano de la ciudad de Tingo María, período 2009-2010.
- Tingo María: http://erp.uladech.edu.pe/biblioteca_virtual/.
- Gilberto, J. (2009). análisis y propuestas para la formalización de las micro y pequeñas empresas.
- <http://www.monografias.com/trabajos41/formalizacionpymes/formalizacionpymes2>.
- Guevara, R. (2014). Caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (mypes) del sector servicios, Rubro restaurantes - distrito de Chimbote. Período 2010 - 2011. Chimbote: http://erp.uladech.edu.pe/biblioteca_virtual/.
- Hernández, A. (2002). <file:///C:/Users/RENTAS-MPS/Downloads/14700-484811-PB.pdf>.
- Herrera, S., Limón, S., & Soto, I. (2006). Fuentes de financiamiento en época de crisis. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/index.htm>. Islas Canarias restaurantes, (. (s.f.). Canarias Restaurantes- Portal Gastronómico Isleños. Recuperado el 30 de Agosto de 2014, de Islas Canarias Restaurantes- Portal Gastronómico Isleños. http://www.islascanarias-restaurantes.com/islas_canarias/es/islas_canarias/.
- Kong, J. y Moreno, M. (2014). Fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José-Lambayeque en el período 2010-2012". Lambayeque.

- Mayhuay, E. (2013). “El financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector servicios - rubro cevicherías del distrito de Independencia - Huaraz, año 2011”. Huaraz.
- Mejia, S. (2014). El financiamiento, capacitación y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas del sector comercio - Rubro restaurantes del distrito . piura: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=000000355> 18.
- Montoya, L. (2013). El Financiamiento de la Caja Trujillo a la Micro y Pequeña Empresa, de La Libertad. Trujillo.
- Ordoñez, C. (2015). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - Rubro restaurantes turisticos del distrito de San Vicente - Provicnia de Cañete, 2014. <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=000000354> 87.
- Quiroz, F. (2016). “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro restaurantes. distrito de Chimbote.
- Romero, F. y. Centurion, R. (2013). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco,. Santa - Coishco: Universidad Catolica los Angeles de Chimbote.
- Sagastegui, I. M. (2010). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidadde las Mypes del sector servicio- rubro polleríasdelcasco urbanode la ciudad deChimbote, periodo 2008-2009. chimbote: universidad catolica los angeles de chimbote.
- Sunat. (2015). disponible en: <http://www.guiatributaria.sunat.gob.pe/index.php/contribuyentes/>

empresas -ynegocios/MYPE. Recuperado el 10 de 08 de 2014, de Orientación MYPE y Normas: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/MYPE/normas/dl1086.pdf> .

Tello. (2014). Financiamiento del Capital de Trabajo para Contribuir al Crecimiento y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresas Comerciales. Distrito de Pacasmayo - La Libertad.

Trabajo, M. D. (2014). ley general de sociedades. <http://www2.trabajo.gob.pe/>.

Trujillo, M. (2010). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPEs del sector industrial-rubro confecciones de ropa deportiva del distrito de Cercado de la provincia de Arequipa, periodo 2008-2009. Arequipa.

Vaca, J. (2012). - Análisis de los obstáculos financieros de las pymes para la obtención de Crédito y las variables que lo facilitan. valencia: Universidad Politecnica de Valencia.

Vasquez, F. (2008). Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Turismo en los Rubros de Restaurants, Hoteles y Agencias de viaje del Distrito de Chimbote. Chimbote. chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

6.2 Anexos:

6.2.1. Anexo 01: Cuestionario de recojo de información

En el cuestionario aplicado a los dueños, gerentes y/o representantes legales de las **MYPES** del ámbito de estudio.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN
DE**

INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las
MYPES del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios-Rubro Restaurantes de San Juan - Sihuas, 2016.**

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

Encuestador (a): Renzo Romero Reyes

Fecha: 12/ 12 / 2016.

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo: Masculino (....) Femenino (....).

1.3 Grado de instrucción:

Ninguno (...) Primaria completa (...) Primaria Incompleta

(...) Secundaria completa (...) Secundaria Incompleta (...)

Superior universitaria completa (...) Superior universitaria
incompleta (...)

Superior no Universitaria Completa (...) Superior no Universitaria
Incompleta (...)

1.4 Estado Civil:

Soltero (...) Casado (...) Conviviente (...) Divorciado (...) Otros
(....)

1.5 Profesión.....Ocupación.....

1.6 ¿Mantiene alguna carga familiar?

Si (...) No (...)

II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro.....

2.2 Formalidad de la MYPES: MYPES Formal: (....) MYPES Informal:
(....)

2.3 Número de trabajadores permanentes.....

2.4 Número de trabajadores eventuales.....

2.5 Motivos de formación de la MYPES: Obtener ganancias. (...)
Subsistencia

(...) sobre vivencia (...)

2.6 El local donde actualmente gira el negocio es: Propio (...)

Alquilado (...) Conductor (...) **III.**

DEL FINANCIAMIENTO DE LAS

MYPES:

3.1 Cómo financia su actividad productiva:

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): Si (...) No (...)

Con financiamiento de terceros: Si (...) No (...)

3.2 Si el financiamiento es de terceros: A qué entidades recurre para obtener financiamiento:

Entidades bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria)

.....

Que tasa interés mensual paga.....

Entidades no bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria): ...

Que tasa interés mensual paga.....

Prestamistas o usureros (...). Qué tasa de interés mensual

paga.....

3.3 Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.

Las entidades bancarias (...) Las entidades no bancarias. (...) los prestamistas usureros (...)

3.4 Qué tasa de interés mensual pagó:

3.5 Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados: Si (...) No (...)

3.6 Monto Promedio de crédito otorgado:

3.7 Tiempo del crédito solicitado:

El crédito fue de corto plazo: Si (...) No (...)

El crédito fue de largo plazo.: Si (...) No (...)

3.8 En qué fue invertido el crédito financiero solicitado: Capital de

trabajo (%)...... Mejoramiento y/o ampliación del local

(%)...... Activos fijos

(%)......

Programa de capacitación (%)...... Otros Especificar:

(%)......

3.9 ¿Recibió alguna asesoría financiera posterior al otorgamiento del crédito?

Si (...) No (...) otros (...)

6.2.2. Anexo 02: Tablas gráficos de resultados:

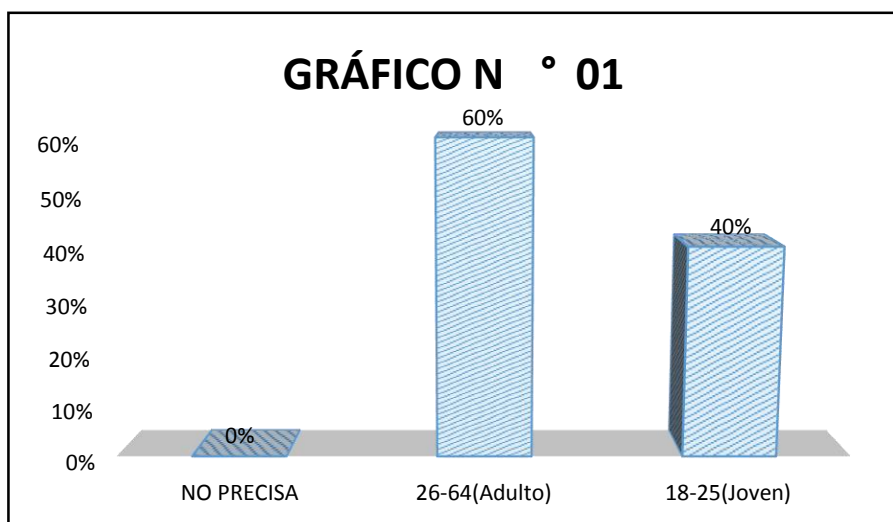
1. Respecto a los empresarios.

Tabla N° 01

Edad de los representantes legales de las MYPES del sector servicio - rubro restaurantes.

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	0	0%
26-64(Adulto)	6	60%
18-25(Joven)	4	40%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestados.



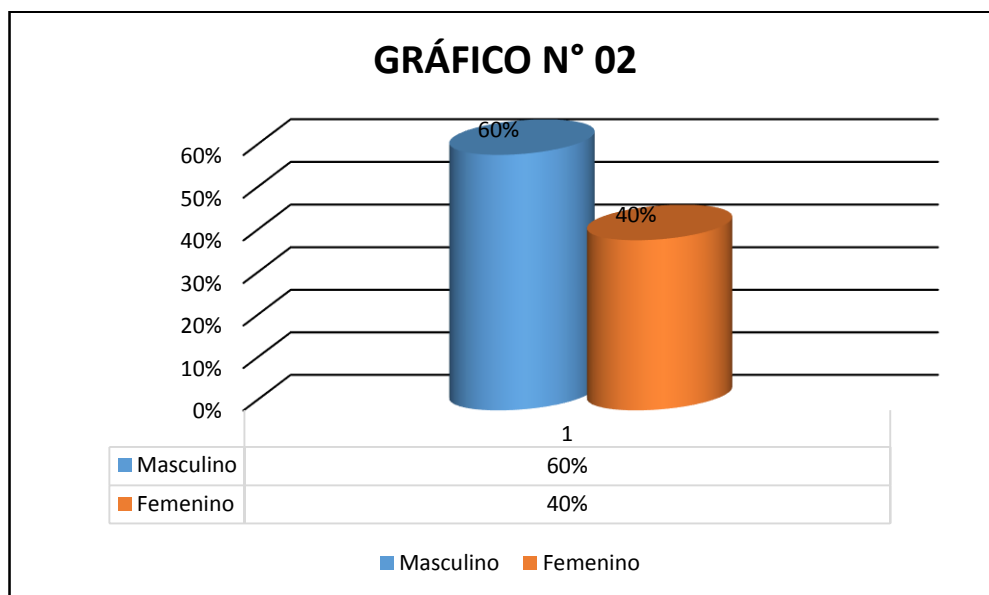
En la tabla 01 se observa que, el 60% de los representantes legales de las MYPES encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 64 años y el 40% de los representantes legales su edad fluctúa sobre entre los 18 a 25 años.

Tabla N° 02

**Sexo de los representantes legales de las MYPES del sector
servicio- rubro restaurantes**

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	6	60%
Femenino	4	40%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas.



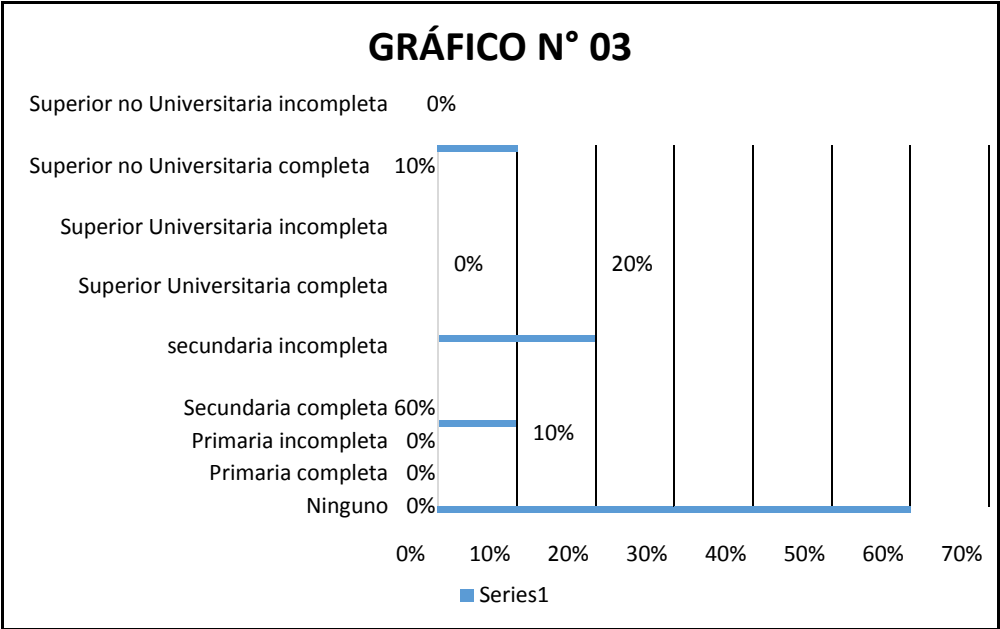
En la tabla N° 02 se observa que, del 100% de los representantes legales de las MYPES encuestadas, el 60% son del sexo masculino y el 40% son del sexo femenino.

Tabla N° 03

**Grado de instrucción de los representantes legales de las MYPES
del sector servicio – rubro restaurantes**

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	0	0%
Primaria completa	0	0%
Primaria incompleta	0	0%
Secundaria completa	6	60%
Secundaria incompleta	1	10%
Superior Universitaria completa	2	20%
Superior Universitaria incompleta	0	0%
Superior no Universitaria completa	1	10%
Superior no Universitaria incompleta	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



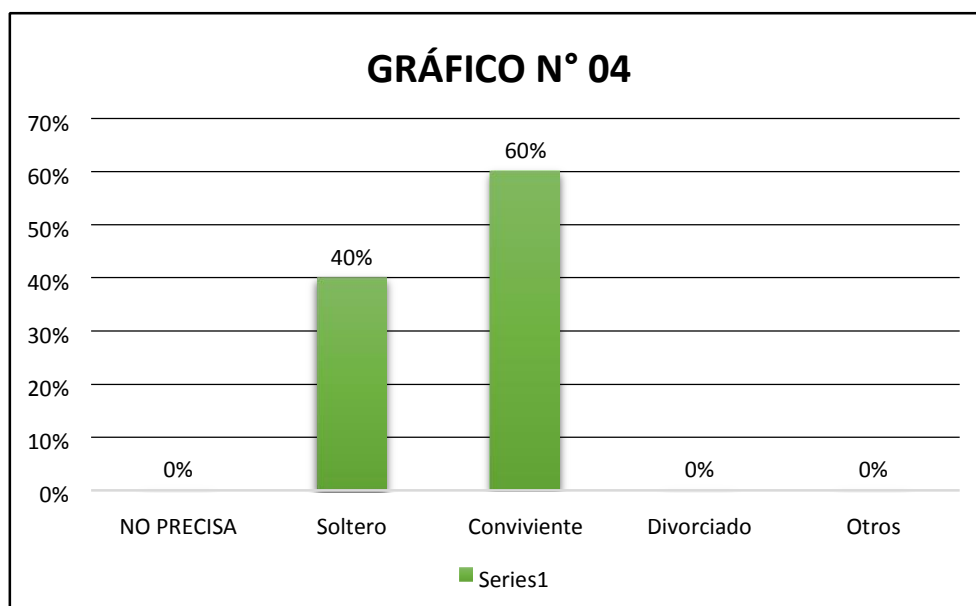
En la tabla N° 03 se observa que del 100% de los encuestados, el 60% tienen secundaria completa, el 20% tienen superior universitario completa, el 10% tienen superior universitario incompleta y el 10% secundaria incompleta.

Tabla N° 04

**Estado civil de los representantes legales de las MYPES del sector
servicio – rubro restaurantes**

Estado Civil	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	0	0%
Soltero	4	40%
Conviviente	6	60%
Divorciado	0	0%
Otros	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



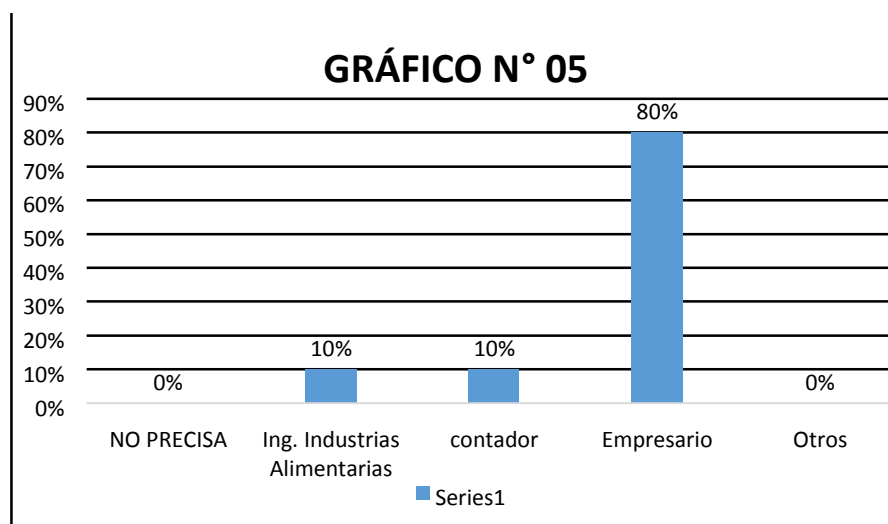
En la tabla N° 04 se observa que el 100% de los encuestados, el 60% son convivientes y el 40% son solteros.

Tabla N° 05

**Profesión u ocupación de los representantes legales de las
MYPES del sector servicio – rubro restaurantes**

Estado Civil	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	0	0%
Ing. Industrias Alimentarias	1	10%
contador	1	10%
Empresario	8	80%
Otros	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



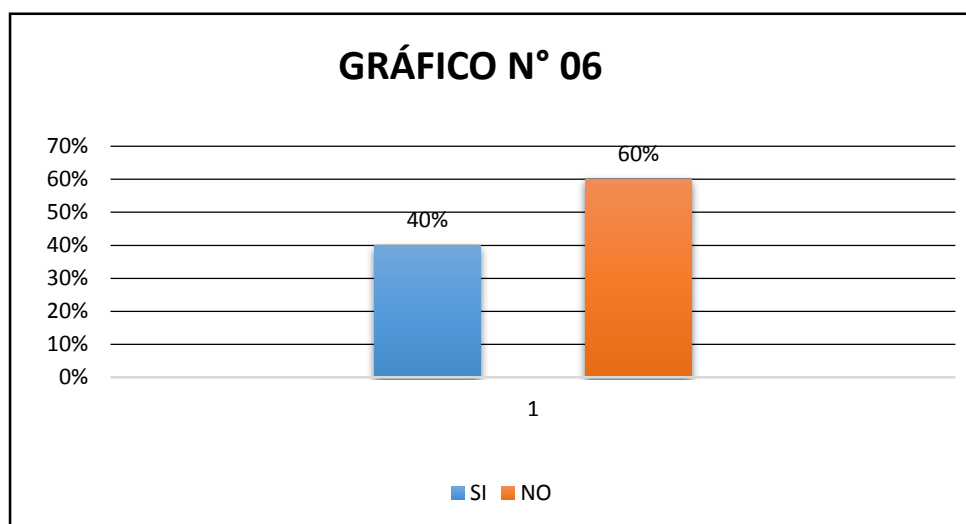
En la tabla N° 05 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 80% son empresarios, el 10% son contadores y el 10% son ingenieros de Industrias Alimenticias.

Tabla N° 06

**Mantiene alguna carga familiar los representantes legales de las
MYPES del sector servicio – rubro restaurantes**

Carga Familiar	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	40%
No	6	60%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



En la tabla N° 06 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 60% mantiene carga familiar y el 40% no mantiene carga familiar.

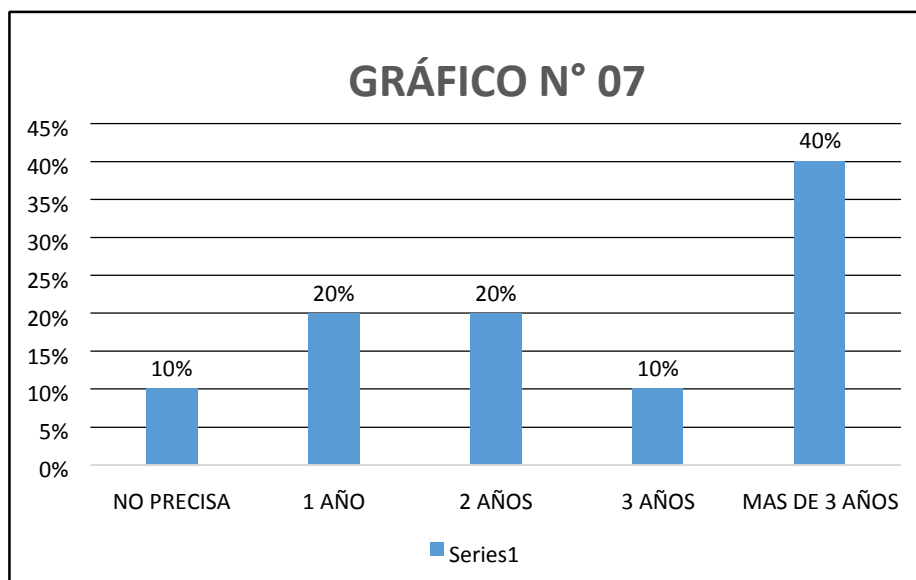
2. Respecto a las características de las MYPES.

Tabla N° 07

¿Hace cuánto tiempo se dedica al sector servicio y rubro restaurantes?

Tiempo de negocio	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	1	10%
1 año	2	20%
2 años	2	20%
3 años	1	10%
Más de 3 años	4	40%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas

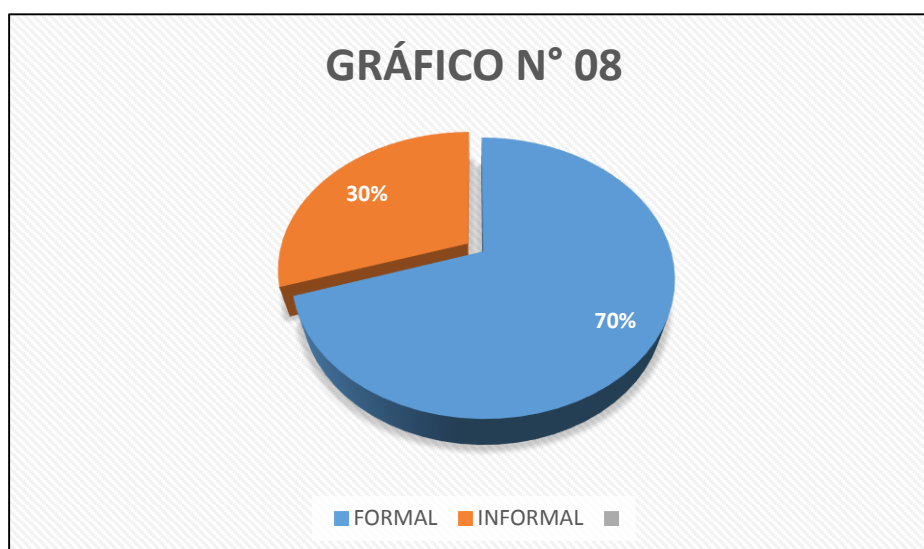


En la Tabla 07 del 100% de los representantes legales encuestados, el 40% tiene más de 3 años en el rubro empresarial, el 20% tienen dos años, el otro 20% tiene 1 año, el 10% tiene 3 años y el 10% de los representantes no precisa.

Tabla N° 08
Formalidad de las MYPES

Formalidad de la MYPE	Frecuencia	Porcentaje
Formal	7	70%
Informal	3	30%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



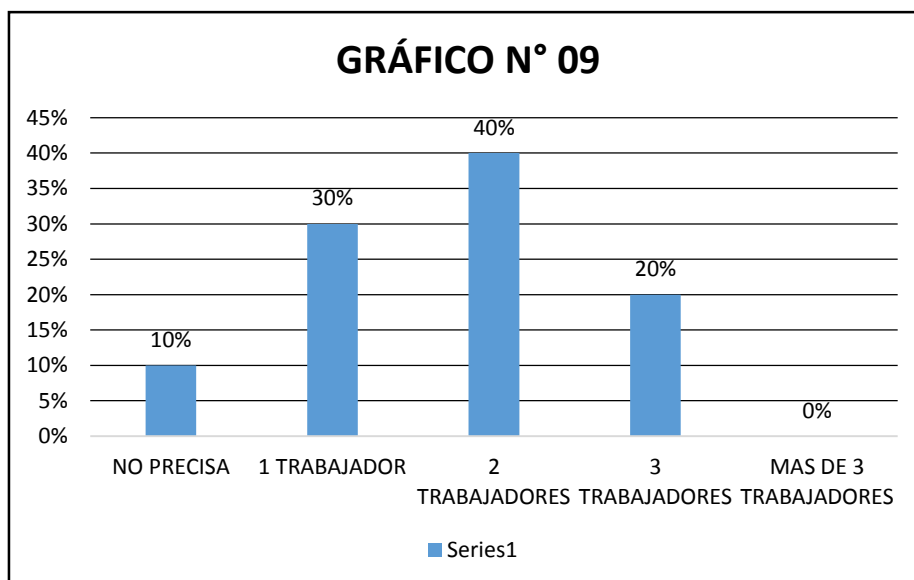
En la Tabla 08 del 100% de los representantes legales encuestados, el 70% manifestaron que su MYPES dedicadas al rubro - restaurantes son formales y el 30% son informales.

Tabla N° 09

Número de trabajadores permanentes de las MYPES.

N° de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	0	10%
1 trabajador	4	30%
2 trabajadores	4	40%
3 trabajadores	2	20%
Más de 3 trabajadores	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



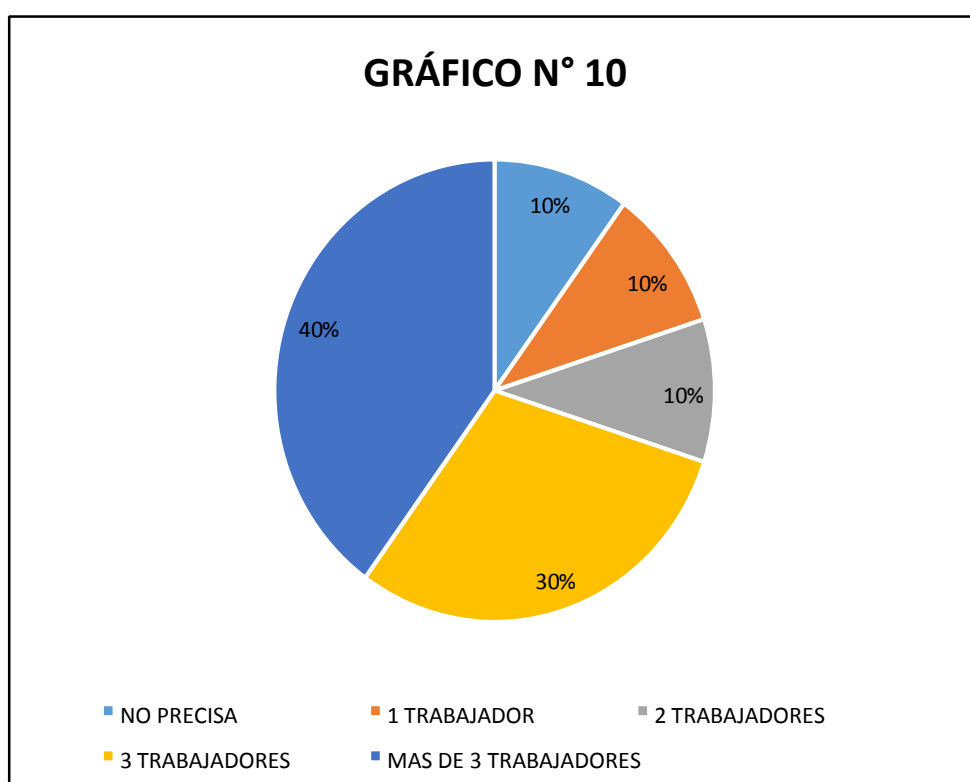
En la tabla N° 08 se observa que del 100% de los encuestados, el 40% poseen más de dos trabajadores permanentes, el 30% poseen un trabajador permanente, el 20% posee tres trabajadores y el 10% no precisa y no posee ningún trabajador.

Tabla N° 10

Número de trabajadores eventuales de las MYPES

N° de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	1	10%
1 trabajador	1	10%
2 trabajadores	1	10%
3 trabajadores	3	30%
Más de 3 trabajadores	4	40%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



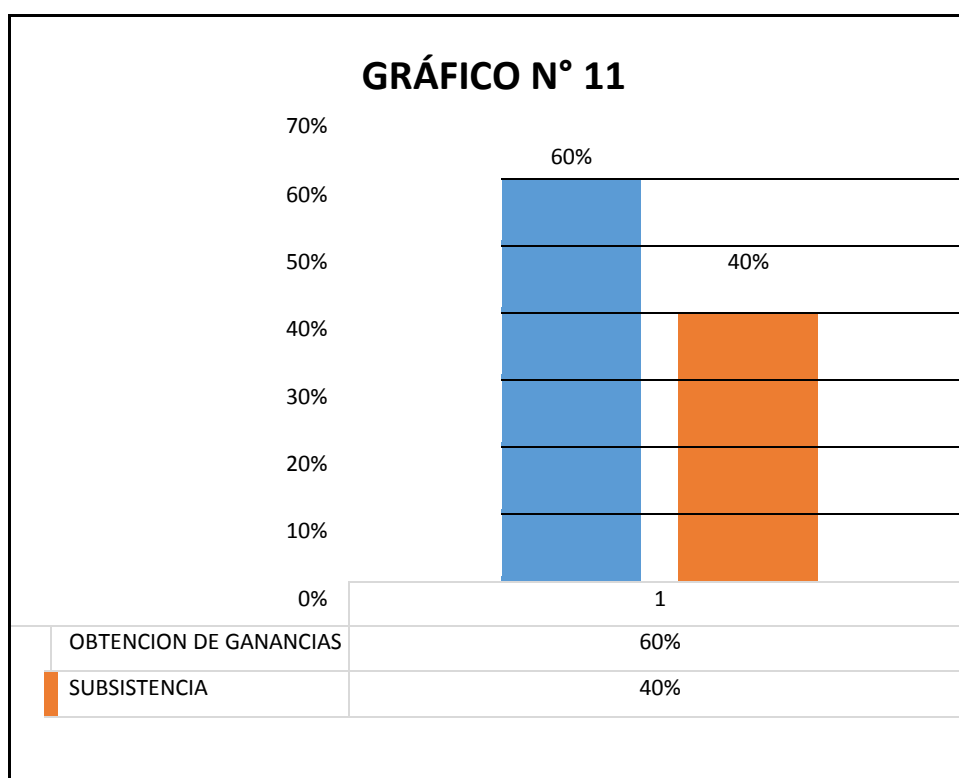
Del 100% de los representantes legales encuestados, el 40% no posee ningún trabajador eventual, el 30% posee 3 trabajadores eventuales, el 10% posee 2 trabajadores eventuales, el 10% posee 1 trabajador eventual y el 10% que falta no posee ningún trabajador eventual.

Tabla N° 11

Motivos de formación de las MYPES

Formación por:	Frecuencia	Porcentaje
Obtención de ganancias	6	60%
Subsistencia	4	40%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestados



Del 100% de los representantes legales encuestados, el 60% manifestaron que la formación de la MYPES fue para obtener ganancias y el 40% manifestó que su formación fue solo por subsistencia.

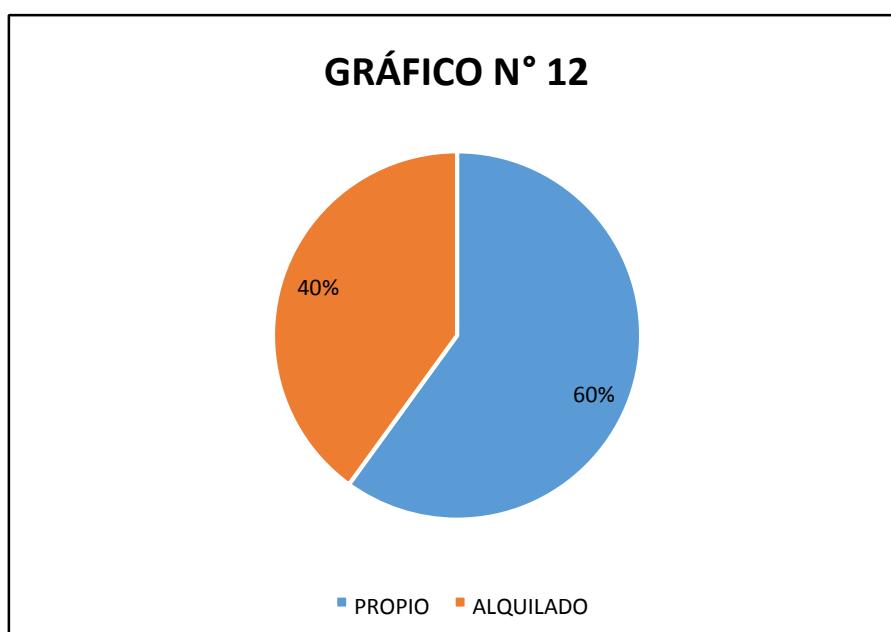
3. Respecto al financiamiento.

Tabla N° 12

El local donde actualmente gira el negocio es:

Local	Frecuencia	Porcentaje
Propio	6	60%
Alquilado	4	40%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES en estudio.

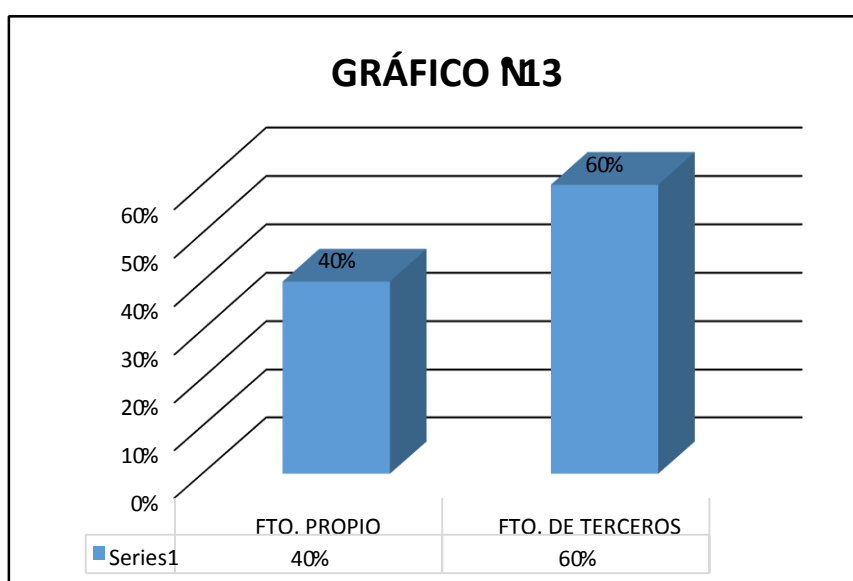


Del 100% de los representantes legales encuestados, el 60% manifestaron que el que el establecimiento donde actualmente brinda servicios el negocio el propio y el 40% manifestaron que el establecimiento es alquilado.

Tabla N° 13
¿Cómo financia su actividad productiva?

Local	Frecuencia	Porcentaje
Financiamiento propio	4	40%
Financiamiento de terceros	6	60%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES en estudio.



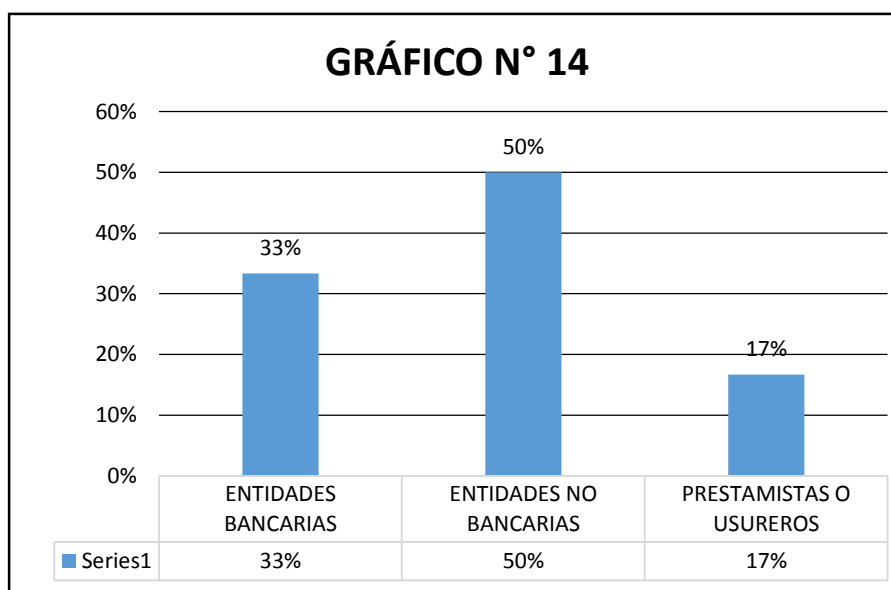
Del 100% de los representantes legales encuestados, el 60% manifestaron que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue de terceros y el 40% manifestaron que el financiamiento fue propio.

Tabla N° 14

Si el financiamiento es de terceros: ¿De qué tipo de entidades financieras ha obtenido los créditos?

Inst. Financieras	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	2	33%
Entidades no bancarias	3	50%
Prestamistas o usureros	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



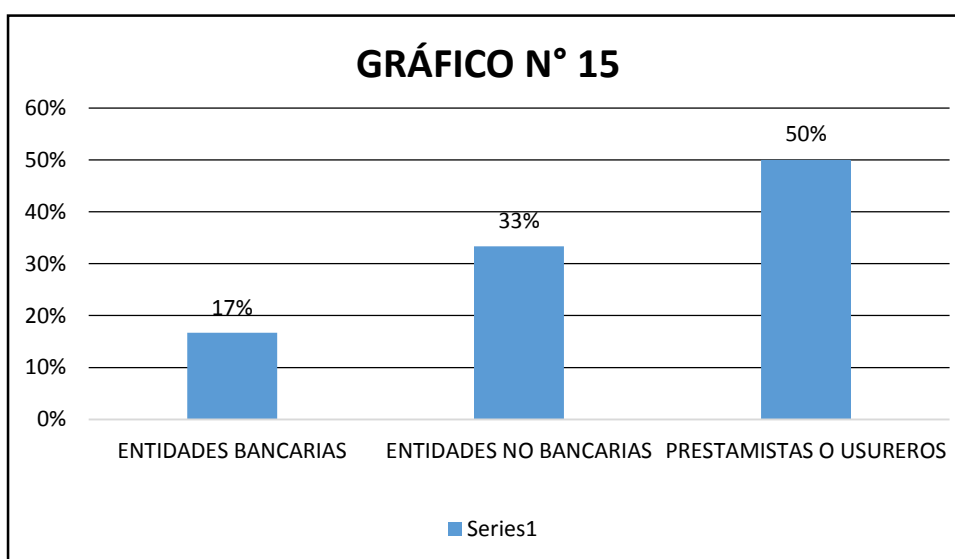
En la tabla N° 14 del 100% de los representantes legales encuestados, el 50% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades no bancarias, el 33% obtuvieron sus créditos de entidades bancarias y el 17% obtuvieron su crédito de prestamistas o usureros.

Tabla N° 15

¿Qué entidades financieras otorgan mayores facilidades para la obtención del crédito?

Facilidades de crédito	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	1	17%
Entidades no bancarias	2	33%
Prestamistas o usureros	3	50%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas

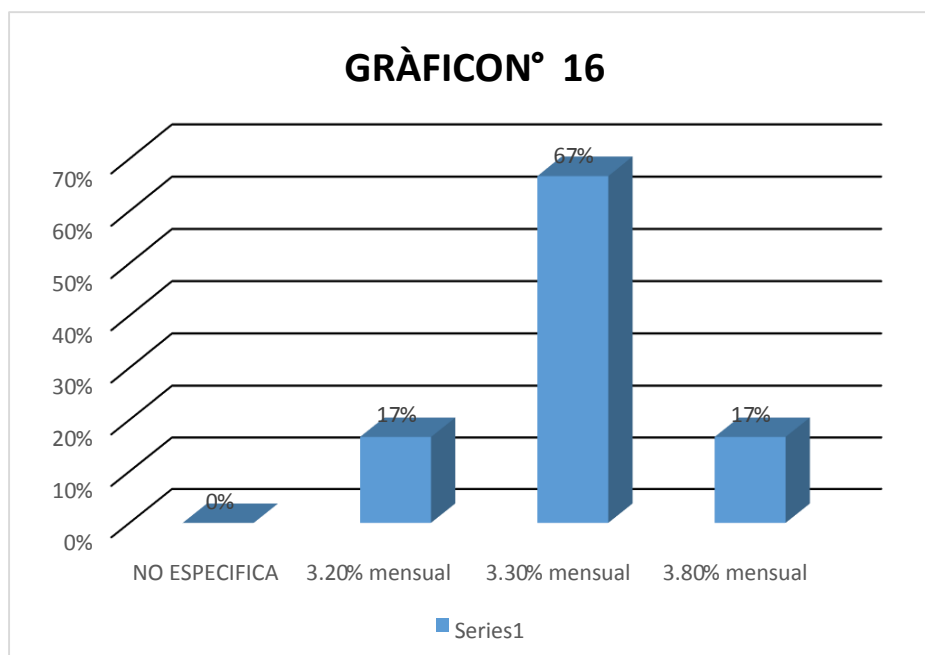


En la Tabla 15 del 100% de los encuestados, el 50% manifestaron que las entidades que otorgan mayores facilidades fueron los prestamistas o usureros, el 33% manifestaron que las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades y el 17% manifestaron que fueron las entidades bancarias.

Tabla N° 16
¿Qué tasa de interés pago?

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje
No especifica	0	0%
3.20% mensual	1	17%
3.30% mensual	4	67%
3.80% mensual	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



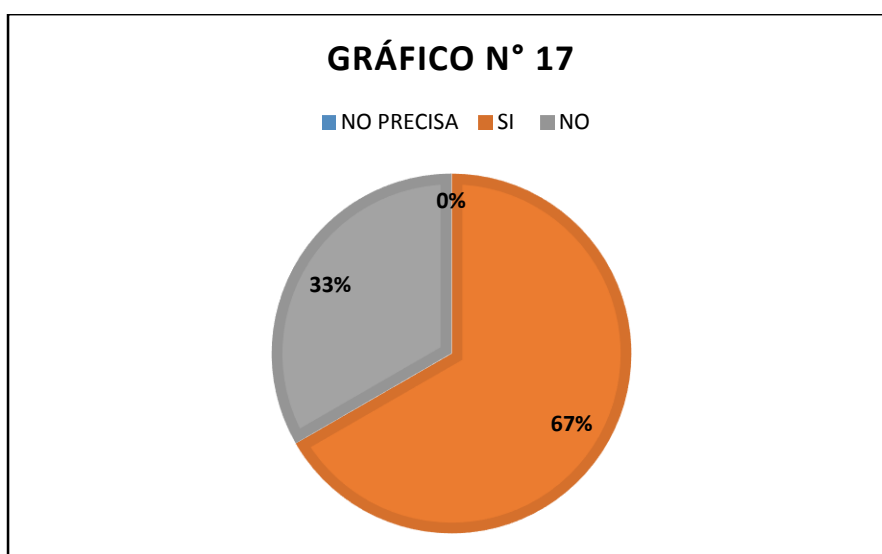
En la Tabla 16 del 100% de los encuestados que recibieron créditos el 67% recibió a una tasa de 3.30%, el 17% a una tasa de interés de 3.20% y el 17% pago una tasa de 3.80% mensual.

Tabla N° 17

Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados.

Monto solicitado	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	0	0%
Si	4	67%
No	2	33%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



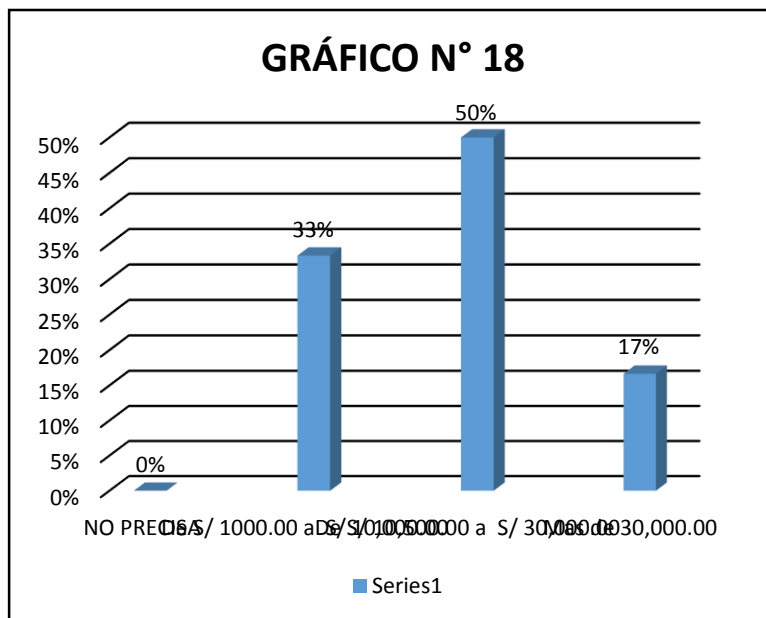
En la Tabla 17 del 100% de las personas encuestadas que recibieron créditos el 67% manifestó que si recibió el crédito solicitado y el 33% manifestó que no recibió el crédito solicitado.

Tabla N° 18

Rango del monto del crédito solicitado

Monto de crédito	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	0	0%
De S/ 1000.00 a S/ 10,000.00	2	33%
De S/ 10,500.00 a S/ 30,000.00	3	50%
Más de 30,000.00	1	17%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas

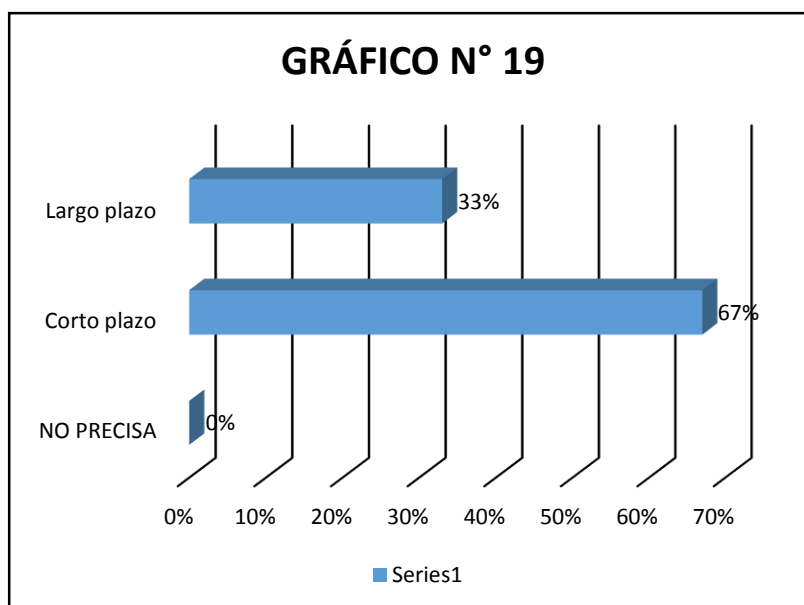


Del 100% de encuestados que recibieron créditos el 50% se encuentra en el rango de S/. 10 000.00 a S/. 30 000.00 el 33% en el rango de S/. 1 000.00 a S/. 10 000.00 y el 17% en el rango de más de 30 000.00.

Tabla N° 19
Plazo del crédito solicitado

Tiempo de crédito	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	0	0%
Corto plazo	4	67%
Largo plazo	2	33%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



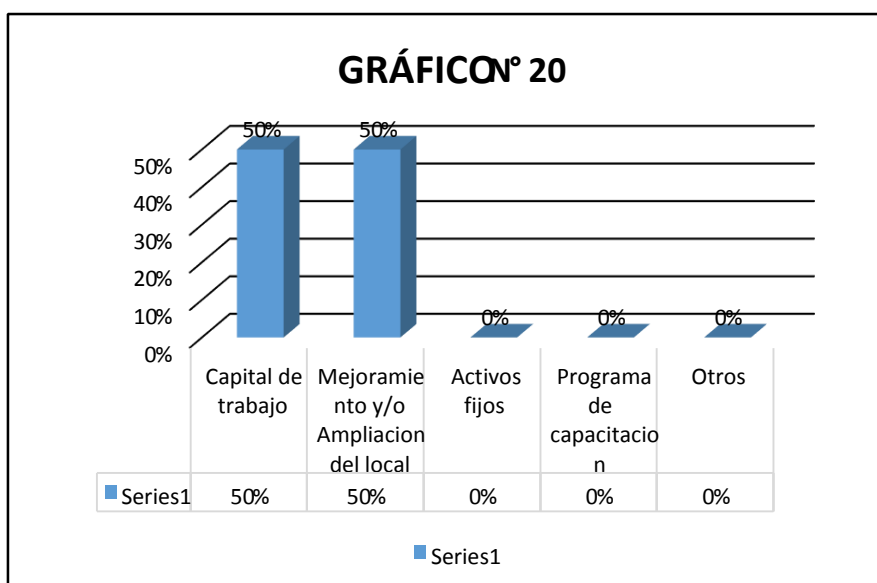
Del 100% de los encuestados que recibieron crédito, el 67% manifestó que los créditos fueron otorgados a corto plazo y el 33% fueron otorgados a largo plazo.

Tabla N° 20

¿En que fue invertido el crédito financiero que obtuvo?

En que fue invertido el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	3	50%
Mejoramiento y/o Ampliación del local	3	50%
Activos fijos	0	0%
Programa de capacitación	0	0%
Otros	0	0%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas



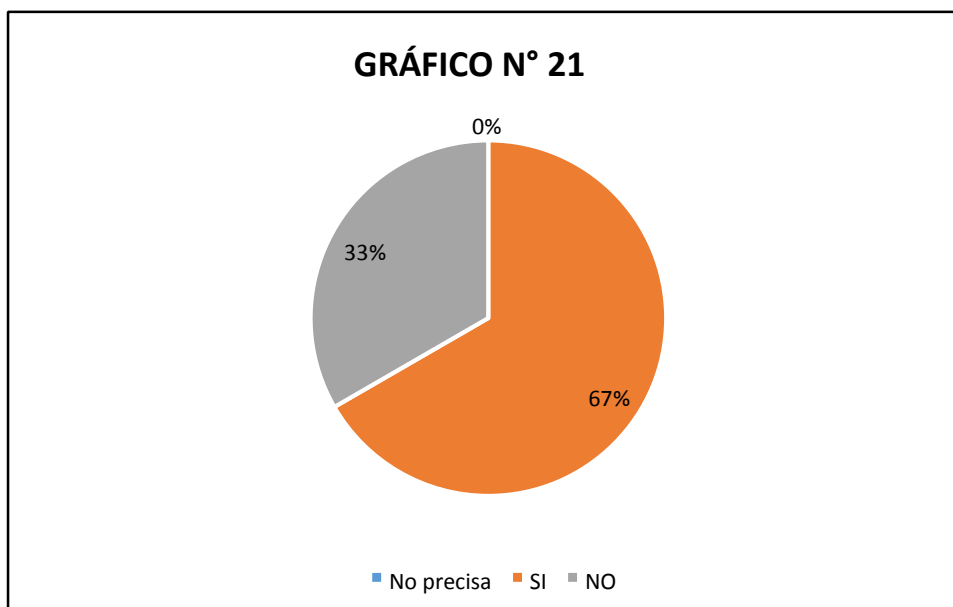
Del 100% de los representantes legales encuestados, el 50% manifestaron que sus créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo y el 50% manifestó que fue invertido en mejoramiento y/o ampliación de local.

Tabla N° 21

¿Recibió alguna asesoría posterior al otorgamiento de crédito?

Recibió asesoría	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	0	0%
SI	4	67%
NO	2	33%
Total	6	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPES encuestadas.



Del 100% de los representantes legales encuestados, el 67% manifestaron que si recibieron asesoría posterior al otorgamiento de crédito y el 33% manifestaron no recibieron asesoría posterior al otorgamiento de crédito.