



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,**

**FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL SECTOR HOTELES  
DEL PERÚ: CASO HOTEL VITTORIO'S E.I.R.L. - SATIPO,**

**2020**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO**

**ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS**

**CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR**

**SURICHAQUI QUISPE, KLISMAN STEVE**

**ORCID: 0000-0002-2182-3239**

**ASESORA**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**

## **1. Título de la Tesis**

Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas En El Sector  
Hoteles Del Perú: Caso Hotel Vittorio's E.I.R.L.-Satipo, 2020

## **2. Equipo de Trabajo**

### **AUTOR**

Surichaqui Quispe, Klisman Steve

ORCID: 0000-0002-2182-3239

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

### **ASESORA**

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

### **JURADO**

Baila Germin Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Roncal Morales Ana María del Pilar

ORCID: 0000-0002-5782-361X

### 3. Hoja De Firma Del Jurado Y Asesor

---

Baila Germin Juan Marco  
**PRESIDENTE**

---

Yépez Pretel Nidia Erlinda  
**MIEMBRO**

---

Roncal Morales Ana María del Pilar.  
**MIEMBRO**

---

Manrique Plácido Juana Maribel  
**ASESOR**

## **4. Hoja de Agradecimiento y Dedicatoria**

### **Agradecimiento**

A Dios por la vida que nos da por seguir teniendo a mis padres sanos y que es mi guía en cada obstáculo que se ha presentado cada día por mantenerme con buena salud.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote por apoyarme a seguir mis estudios académicos por abrirme las puertas a tener nuevos conocimientos y a formarme como un profesional competente en la sociedad.

A los Docentes tutores que me guiaron para realizar dicho proyecto al Mag. CPC Robert Ivan Polo Ruiz por ayudarme a entender temas que había desarrollado de manera incorrecta.

Klisman Steve

## **Dedicatoria**

A mis padres por haberme ayudado en cada momento de mi vida por practicarme, por darme ese sentimiento de querer seguir adelante por apoyarme en los malos y buenos momentos por preocuparse por mi salud y con tantos esfuerzos llevan un grano de arroz para la familia.

A mis Hermanos por molestarme cuando no hago las cosas bien por acogerme, por darme buenos consejos que me incitan a seguir adelante y que en malos momentos que estoy pasando me apoyan emocionalmente.

A mis compañeros y amigos que me apoyan sin esperar nada a cambio me apoyan compartiendo sus conocimientos, las alegrías que me brindan y tristeza, a todas esas personas que hasta el día de hoy me apoyan, a mis docentes que siempre me explican de manera adecuada para que yo logre entender el tema que está explicando.

Klisman Steve

## 5. Resumen y Abstract

El trabajo de Investigación tuvo como propósito brindar las características del financiamiento del que factor influyen en ellas para financiar a las micro y pequeña empresa del sector servicio, Hotelería de la ciudad de Satipo. Se encontró 3 factores determinante una de ellas es que las micros y pequeñas empresas no tienen muchas garantías para las entidades financieras, además también para poder financiar sus actividades no tiene la suficiente capital, a su vez también tienen escasez de implementar más la tecnología esto hace que las Mypes no puedan desarrollarse adecuadamente. Se empleó la metodología descriptiva, analítico y sintético. Se obtuvo como resultado principal, según (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021) nos indica que las actividades de las empresas que prestan servicios a través del turismo disminuyo un 87,39% debido a poco requerimiento de aquellos servicios que registraron pérdidas económicas debido a la baja afluencia las Mypes del Perú recurren al financiamiento externo. De acuerdo a la empresa encuestada el financiamiento que obtuvo fue externo se da de manera positiva ya que por ello se puede obtuvo recurso para poder financiar los pagos de local. Se concluyo que el financiamiento externo fue una mejor opción para reactivar la actividad económica de las empresas ya que en el año 2020 no pudieron realizar sus actividades ya cerraron sus negocios gracias a la pandemia.

**PALABRAS CLAVES:** Financiamiento, Mypes, Sector Servicio

## **Abstract**

The purpose of the research work was to provide the characteristics of the financing of the factor that influences them to finance the micro and small companies of the service sector, Hospitality of the city of Satipo. 3 determining factors were found, one of them is that micro and small companies do not have many guarantees for financial entities, in addition to being able to finance their activities, they do not have enough capital, in turn they also have a shortage of implementing technology more. that MSEs cannot develop properly. Descriptive, analytical and synthetic methodology was used. It was obtained as the main result, according to (National Institute of Statistics and Informatics, 2021) indicates that the activities of companies that provide services through tourism decreased by 87.39% due to little requirement of those services that registered economic losses due to due to the low influx of national and foreign tourists due to the pandemic. According to the surveyed company, the financing it obtained was external is given in a positive way since for this reason resources can be obtained to be able to finance the payments of the premises. It was concluded that external financing was a better option to reactivate the economic activity of companies since in 2020 they could not carry out their activities and they closed their businesses thanks to the pandemic.

**KEY WORDS:** Financing, Mypes, Service Sector

## 6. Contenido

1. Título de la Tesis .....	iii
2. Equipo de Trabajo .....	iv
3. Hoja De Firma Del Jurado Y Asesor .....	v
4. Hoja de Agradecimiento y Dedicatoria .....	vi
5. Resumen y Abstract .....	viii
6. Contenido .....	x
7. Índice de Gráficos, Tablas y Cuadros .....	xiii
7.1. Índice de Tablas .....	xiii
7.2. Índice de Grafico .....	xv
I. Introduction.....	17
II. Revisión de Literatura .....	19
2.1 Antecedentes.....	19
2.1.1 Antecedentes Internacionales .....	19
2.1.2 Antecedentes Nacionales.....	20
2.1.3 Antecedentes Regionales.....	24
2.1.4 Antecedentes Locales .....	27
2.2. Bases Teóricas de la Investigación .....	29
2.2.1 Teoría del Financiamiento.....	29

2.2.3 Marco conceptual .....	33
III. Hipótesis.....	39
IV. Metodología.....	39
4.1. Diseño de la Investigación .....	39
4.2. Población y Muestra.....	39
4.2.1. Población.....	39
4.2.2 Muestra.....	40
4.3. Definición y Operacionalización de Variable .....	41
4.4. Técnicas e Instrumento de Recolección de Datos.....	43
4.4.1. Técnicas.....	43
4.4.2 Instrumentos .....	43
4.5. Plan de Análisis.....	43
4.6. Matriz de Consistencia.....	44
4.7. Principios Éticos.....	xlvi
V. RESULTADOS.....	xlvi
5.1. Resultados .....	xlvi
5.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	lxiv
Objetivo Especifico N° 1 .....	lxvi
Objetivo Especifico N° 2 .....	lxvi
Objetivo específico N° 3.....	lxvii

VI. Conclusión y Recomendación .....	lxviii
6.1. Conclusiones .....	lxviii
6.2. Recomendaciones.....	lxix
Referencia Bibliográfica .....	lxxi
Anexos.....	lxxv
Anexo 1 Cronograma de Actividades .....	lxxv
Anexo 2: Presupuesto.....	lxxv
Anexo 3: Recolección de Datos .....	lxxvii
Anexo 4 Carta de Aceptación de la Empresa.....	lxxx

## 7. Índice de Gráficos, Tablas y Cuadros

### 7.1. Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> ¿Qué tipo de financiamiento obtuvo o utilizó el año 2020?.....	xlvi
<b>Tabla 2</b> ¿Qué tipo de organización o entidad recurrió para obtener su financiamiento 2020? .....	xlvi
<b>Tabla 3</b> ¿Los créditos Solicitados les fueron entregados por el monto solicitados? .....	xlvi
<b>Tabla 4</b> ¿Qué tiempo se devolvió el financiamiento obtenido? .....	xlix
<b>Tabla 5</b> ¿la empresa obtuvo otras formas de financiamientos? (Activos, Financiamiento por proveedores, etc.).....	l
<b>Tabla 6</b> ¿cuántas veces solicito financiamiento su empresa?.....	li
<b>Tabla 7</b> ¿Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias?.....	lii
<b>Tabla 8</b> ¿La empresa tiene un plan financiero?.....	liii
<b>Tabla 9</b> ¿Alguna Vez la empresa obtuvo financiamiento con apoyo de la entidad COFIDE u otras entidades de apoyo? .....	liv
<b>Tabla 10</b> ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de multas? lv	
<b>Tabla 11</b> ¿La empresa alguna vez destinó su financiamiento para algún proyecto de inversión?.....	lvi
<b>Tabla 12</b> ¿La empresa ha tenido retrasos o impagos en su préstamos o créditos?.....	lvii
<b>Tabla 13</b> ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de trabajadores? .....	lviii
<b>Tabla 14</b> ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de proveedores? .....	lix

<b>Tabla 15</b> ¿Usted al momento de buscar financiamiento verifico que entidad financiera brindaba más facilidades de financiamiento? .....	lx
<b>Tabla 16</b> ¿El financiamiento que se obtuvo mejoro su actividad económica?.....	lxi
<b>Tabla 17.</b> ¿Qué tipo de tasa de interés impusieron a tu empresa?.....	lxii

## 7.2. Índice de Grafico

<b>Figuras 1.</b> ¿Qué tipo de financiamiento obtuvo o utilizo el año 2020? .....	xlvi
<b>Figuras 2.</b> ¿Qué tipo de organización o entidad recurrió para obtener su financiamiento 2020? .....	xlvii
<b>Figuras 3.</b> ¿Los créditos Solicitados les fueron entregados por el monto solicitados? .....	xlviii
<b>Figuras 4.</b> ¿Qué tiempo se devolvió el financiamiento obtenido? .....	xlix
<b>Figuras 5</b> ¿la empresa obtuvo otras formas de financiamientos? (Activos, Financiamiento por proveedores, etc.) .....	l
<b>Figuras 6.</b> ¿cuántas veces solicito financiamiento su empresa?.....	li
<b>Figuras 7.</b> ¿Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias?.....	lii
<b>Figuras 8.</b> ¿La empresa tiene un plan financiero?.....	liii
<b>Figuras 9.</b> ¿Alguna Vez la empresa obtuvo financiamiento con apoyo de la entidad COFIDE u otras entidades de apoyo? .....	liv
<b>Figuras 10.</b> ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de multas? .....	lv
<b>Figuras 11.</b> ¿La empresa alguna vez destinó su financiamiento para algún proyecto de inversión?.....	lvi
<b>Figuras 12.</b> ¿La empresa ha tenido retrasos o impagos en su préstamos o créditos?.....	lvii
<b>Figuras 13.</b> ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de trabajadores? .....	lviii
<b>Figuras 14.</b> ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de proveedores? .....	lix

**Figuras 15.** Usted al momento de buscar financiamiento verifico que entidad financiera  
brindaba más facilidades de financiamiento ..... lx

**Figuras 16.** ¿El financiamiento que se obtuvo mejoro su actividad económica?..... lxi

**Figuras 17.** ¿Qué tipo de tasa de interés impusieron a tu empresa?..... lxiii

## **I. Introduction**

El informe determinado se basó en la “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en el sector hoteles del Perú: caso hotel VICTTORIO’S E.I.R.L.- Satipo, 2020” se hizo ya que debido a que la gran mayoría de las microempresas y las pequeñas empresas tienen dificultades para obtener préstamos bancarios en moneda.

Como hemos visto hoy, las pequeñas y microempresas son un factor básico, porque es el sustento de la familia, y debido a la pobreza urbana y rural, las ganancias pueden cubrir los costos laborales y el sustento familiar.

Según (BBVA Continental, 2021) nos indica el financiamiento es el proceso de brindar fondos a empresas o particulares para proyectos o negocios, es decir, recursos como dinero y crédito para que puedan ejecutar sus planes. En lo que respecta a la empresa, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por inversores.

Las pequeñas y microempresas generalmente dominan todos los países del mundo, pero la mayoría de ellas escasean de buenas condiciones laborales, pero son el factor esencial en el desarrollo de la productividad económica.

En este informe se utilizó como objetivo general “Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector hoteles del Perú caso: Hotel VITTORIOS’ E.I.R.L - Satipo 2020”.

pero para lograr llegar a la meta planteada del objetivo general se utilizó los siguientes objetivos específicos:

Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector hoteles del Perú.

Describir las fuentes de financiamientos de las micros y pequeñas empresas del sector hotel “VITTORIO’S E.I.R.L.”-Satipo 2020.

Describir las tasas de interés que caracterizan el financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector hotel “VITTORIO’S E.I.R.L.”-Satipo, 2020.

El informe es razonable o factible porque la investigación realizada coincide en entender las oportunidades de financiamiento que pueden mejorar positivamente las posibilidades de las micro y pequeñas empresas, pues de esta manera tomarán mejores decisiones. De igual manera, este trabajo me favorece mientras obtengo un título profesional de bachillerato, como colección bibliográfica, para que otros estudiantes puedan usarlo como ejemplo para guiarse en la realización de su informe de investigación.

El trabajo realizado es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y bibliografía descriptiva, literatura y diseño de casos, porque reúne las condiciones para ser considerado como tal y se relaciona con variables; la población no tendrá población porque el informe es una bibliografía descriptiva. y muestra Dado que la investigación será descriptiva y analítica, se utilizará a los trabajadores de la empresa, Se concluyo que el financiamiento externo fue una mejor opción para reactivar la actividad económica de las empresas ya que en el año 2020 no pudieron realizar sus actividades ya cerraron sus negocios gracias a la pandemia.

Se obtuvo como resultado principal, según (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021) nos indica que las actividades de las empresas que prestan servicios a través del turismo disminuyo un 87,39% debido a poco requerimiento de aquellos servicios que registraron pérdidas económicas debido a la baja afluencia de turistas nacionales y extranjeros por la pandemia. De acuerdo a la empresa encuestada el financiamiento que obtuvo fue externo se da de manera positiva ya que por ello se puede obtuvo recurso para

poder financiar los pagos de local pagos a los trabajadores y que en esta época donde la economía del país es baja, también para obtener activos o financiar otra sucursal del mismo rubro, transporte de mercadería para su propio uso de esta forma se recorrió al financiamiento externo

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 *Antecedentes Internacionales***

Cume Ortiz (2019) “Factores que Inciden en el Acceso al Financiamiento de las Pymes de la Ciudad de Guayaquil” Solicitar financiamiento de una Pyme al sector financiero, no siempre tiene una aceptación favorable y en este trabajo se determinaron los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes de la ciudad de Guayaquil, que es donde se concentra la mayor cantidad de Pymes. El objetivo principal fue: Determinar los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes en la ciudad de Guayaquil con el propósito de diseñar una propuesta que les enseñe un esquema para superar las barreras a las que se enfrentan y logren el crédito. Se analizó desde el punto de vista de los gerentes y/o propietarios de las Pymes, como contraparte el área de crédito de la banca privada de Guayaquil y se entrevistó a cuatro expertos. La metodología fue de carácter exploratorio y de naturaleza mixta cualitativa y cuantitativa, dado que el objetivo de la investigación es identificar el entorno en que se desenvuelven las pequeñas y medianas empresas, y detallar los factores que inciden en el acceso a su financiamiento. Del amplio sector de las pymes se consideró al sector de comercio. De los resultados es los muchos inconvenientes que tienen las pymes al recurrir a la banca a solicitar un crédito, y también se consideró porque a las Pymes se les niega el crédito

y cuáles son estos factores. Producto de esto se elabora la propuesta “Factores a considerar para obtener acceso al financiamiento de las Pymes de la ciudad de Guayaquil de la banca privada”

Saavedra Garcia, Lopez Flores, & Universidad Nacional Autónoma de Mexico (2019) “Propuesta de un esquema de capitalización para el financiamiento para la pyme en México” El objetivo de esta investigación es realizar una propuesta de un esquema de capitalización para el financiamiento para la pyme mexicana, y compararla con alternativas que existen en el sistema bancario. Para tal fin, se desarrolla en primer lugar el tema de la problemática financiera de la pyme, para plantear la metodología de este trabajo que se desarrolló bajo un enfoque descriptivo, aplicando el método de caso; posteriormente se explica de manera detallada el esquema de capitalización que le servirá a la pyme para allegarse de recursos, y por último, se muestra a través de una aplicación práctica y empírica las bondades del modelo, mismas que demuestran cómo por un lado le permite a la pyme capitalizarse y por el otro, contar con acceso a una fuente de financiamiento menos costosa que la que se ofrece en el mercado a través de la banca comercial. El resultado principal es que el esquema Recibido propuesto resulta ser la alternativa menos costosa y más accesible para las Pymes.

### ***2.1.2 Antecedentes Nacionales***

(Vicente Acha, 2018) “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Mypes del Sector Servicio Rubro Restaurantes de Venta de Menú, de la Av. Fernando Belaunde Terry, del Centro Poblado Andrés Araujo Moran, Tumbes, 2018” El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales Características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES del Sector Servicios

Rubro Restaurantes de Venta de Menú, de la AV. Fernando Belaunde Terry del Centro Poblado Andrés Araujo Moran, Tumbes, 2018. El nivel de investigación es descriptiva-aplicada de tipo Cualitativa, el diseño que se realizó es no experimental, la población y la muestra fue de 25 MYPES, a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas, obteniendo los siguientes resultados: De las características de las MYPES, El 80% de los restaurantes tienen RUC y el 40% tienen de 01 a 03 años de funcionamiento. También se determinó que, el 56% de los negocios tienen laborando de 01 a 03 trabajadores. Respecto al financiamiento de las MYPES; El 72% de las MYPES utilizan recursos de terceros para financiarse, de los cuales el 78% solicitó préstamos a las entidades bancarias porque les brindan mayores facilidades. Así mismo el 44% pagó una tasa de interés anual del 21% - 30%. También se determinó que el 83% de los empresarios les otorgaron el préstamo a corto plazo. En donde el 78% invirtió el crédito en mejoramiento y ampliación del negocio. Respecto a la rentabilidad de las MYPES; El 64% de los propietarios indicó que sus ventas mensuales son de S/ 1,000 - S/. 2,000. Así mismo el 44% señalaron que tienen dificultades con respecto a la rentabilidad debido a los costos elevados. También se determinó que, el 36% de los empresarios según la percepción de la rentabilidad es de 11% - 20%.

(Barrientos Pizarro, 2018) “Caracterización del Financiamiento y Gestión de Calidad de las Mypes, Sector Servicio Rubro Restaurantes en el Distrito de San Jacinto” La investigación se denomina Caracterización del financiamiento y gestión de calidad de las Mypes, sector servicio rubro restaurantes en el distrito de San Jacinto, 2017. “responde a las líneas de investigación de la Universidad Católica Los ángeles de Chimbote, filial Tumbes. Se consideró como objetivo general: Determinar las

características del Financiamiento y Gestión de Calidad en las Mypes, sector servicio rubro restaurantes en el distrito de San Jacinto, 2017. La metodología empleada fue de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, diseño no experimental y de corte transversal, con una población finita conocida para la variable del financiamiento, y en el caso de la variable de gestión de calidad es infinita, siendo la muestra determinada por aplicación estadística de 68 clientes. Con la aplicación de la técnica de encuesta y el instrumento del cuestionario identificando preguntas para el nivel de cada objetivo específico. Se llegó a la siguientes conclusiones, en relación al financiamiento los negocios han iniciado sus actividades con capital propio, el financiamiento de dinero es a corto plazo, la tecnología es escasa, referente a la gestión de calidad existe un nivel medio del cuidado del medio ambiente, el nivel de atención es alto y positivo en beneficio de los clientes, la atención al cliente es de nivel alto y positivo buscan mantener satisfecho al cliente, incluso tratan de identificar anticipadamente las necesidades , gustos y preferencias de sus clientes.

(Valverde Avila, 2018) “ Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú Caso Empresa: “Importaciones Médicas Velsor S.A.C. de Cañete, 2015” La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Importaciones Médicas Velsor S.A.C.” de Cañete, 2015. La investigación fue descriptiva – bibliográfica – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica – documental, la entrevista y el análisis comparativo, para lo cual se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas, un cuestionario de 9 preguntas cerradas y los

cuadros 01 y 02 de la presente investigación; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las Mypes del Perú, los autores revisados determinan que uno de los principales problemas que enfrentan las micros y pequeñas empresas es el limitado acceso al financiamiento por parte de los bancos, mostrándose dificultades con los requisitos solicitados, siendo el sistema no bancario los que otorgan con mayor facilidad en la obtención de créditos, esto se debe a que las pequeñas empresas son consideradas como entidades de alto riesgo al no poseer garantías. Respecto a las características del financiamiento de la empresa “Importaciones Médicas Velsor S.A.C.”, el tipo de financiamiento es de terceros a través del sistema bancario, considerando el monto y la tasa de interés que se paga por el crédito aceptable. Finalmente, se concluye que las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa “Importaciones Médicas Velsor S.A.C.” de Cañete, en general tienen las mismas características de financiamiento, considerando ciertas limitaciones en la obtención del crédito por parte de las entidades bancarias, debido a que se considera un trámite dificultoso por los requisitos solicitados. Asimismo, la empresa en estudio accede al financiamiento con la entidad bancaria en un primer crédito comercial mediante una tarjeta capital de trabajo, por cumplir con las exigencias de la entidad bancaria.

(Campos Ochoa, 2019) “Caracterización del Financiamiento de la Mype del Sector Hotelero, Estudio de Caso: “Hotel el Mediterráneo” Del Distrito de San Vicente, Provincia de Cañete, Departamento de Lima, Periodo 2018”. La presente investigación titulada “Caracterización del Financiamiento de la MYPE del Sector Hotelero, Estudio de Caso: “Hotel El Mediterráneo” del Distrito de San Vicente, Provincia de Cañete,

Departamento de Lima, periodo 2018, tiene como Planteamiento del Problema ¿Cuál es la Caracterización del Financiamiento de la MYPE del sector Hotelero, Estudio de Caso: “¿Hotel El Mediterráneo” del Distrito de San Vicente, Provincia de Cañete, Departamento de Lima, ¿Periodo 2018? En la investigación se usó una metodología cualitativa con un tipo de investigación Estudio de Caso y un Diseño Etnográfico, aplicando la técnica de entrevista e instrumento de guía de preguntas. Dicha investigación tuvo como objetivo general: Determinar la Caracterización del Financiamiento de la MYPE del sector Hotelero, Estudio de Caso: “Hotel El Mediterráneo” del Distrito de San Vicente, Provincia de Cañete, Departamento de Lima, Periodo 2018. Así mismo, los objetivos específicos planteados fueron: Describir el Financiamiento Interno de la MYPE del Sector Hotelero, Estudio de Caso: “Hotel El Mediterráneo” e Identificar el Financiamiento Externo de la MYPE del Sector Hotelero, Estudio de Caso: “Hotel El Mediterráneo” del Distrito de San Vicente, Provincia de Cañete, Departamento de Lima, Periodo 2018. De acuerdo a los relatos de la gerenta sobre el tema del financiamiento podemos determinar que su empresa esta autofinanciado por ellos mismo, y que en segundo plano están los préstamos para ellos; teniendo en cuenta que ellos solo utilizan los préstamos bancarios para una inversión que no cubra sus propios ahorros. Se concluyó que el principal financiamiento de la Mype del Sector Hotelero, Estudio de Caso “Hotel El Mediterráneo”, es el ahorro Familiar que adquirió por varios años de largo trabajo.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

(Bonifacio Felipe, 2019) El presente trabajo de investigación tuvo como enunciado: ¿Cómo son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del

sector Servicio, Rubro Hoteles de la Ciudad de Huaraz, ¿2018? el objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Servicio, Rubro Hoteles de la Ciudad de Huaraz, 2018. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño de investigación no experimental y descriptivo, la población fue de 48 representantes, la muestra estuvo conformado por 24 representantes de las micro y pequeñas empresas en estudio, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario estructurado. Se tuvo como resultados lo siguiente: El 67% manifiestan que no se han financiado con capital propio, el 92% manifiestan que no se financian a través de préstamos de familiares, el 100% manifiestan que se financian a través del préstamo de una entidad bancaria, el 58% manifiestan que trabajan con más de una entidad financiera, el 79% manifiestan que solicitaron crédito en los últimos años. Se llegó a la siguiente conclusión: Se determinaron las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Servicio, Rubro Hoteles de la Ciudad de Huaraz, a

través de la recolección de datos realizadas mediante una encuesta, así como los antecedentes y bases teóricas, en el cual se ve que la mayoría de las empresas cuentan con créditos a largo plazo y que invierten únicamente en sus empresas, lo que resulta siendo favorable para las empresas hoteleras.

(Torres Castro, 2019) “Auditoría , Tributación , Finanzas y Rentabilidad , de las Micro y Pequeñas Empresa Nacionales Sector Servicio, Rubro Hospedaje del Distrito de Pangoa” La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa,

2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,7% (15) son del sexo femenino. El 65,5% (19) presentan estudio secundario completa. Respecto a las características de las microempresas. El 44,8% (13) tienen de 6 a 10 años de antigüedad.

(Santos Yauricaza & Soto Rodriguez, 2017) “Alternativas de financiamiento para una eficiente gestión financiera de las Mypes con la CMAC Huancayo s.a.” La presente tesis titulada las Alternativas de Financiamiento para una Eficiente Gestión Financiera de las Mypes con la CMAC Huancayo S.A., se realizó con la identificación de gran parte de MYPES, que conocen en forma empírica sobre las alternativas de financiamiento, incidiendo en procesos tradicionales o por la experiencia que tienen los empresarios, rechazando las nuevas propuestas financieras, esta situación es consecuencia de la falta de conocimiento sobre financiamiento y las herramientas financieras, conllevando por esta razón; a formular la siguiente interrogante: ¿Cómo influyen las alternativas de financiamiento en la eficiente gestión financiera de las MYPES con la CMAC Huancayo S.A.?. Ante esta situación; como respuesta a la problemática planteada, se propone la siguiente hipótesis: Las alternativas de financiamiento influyen positivamente en la eficiente gestión financiera de las MYPES con la CMAC Huancayo S.A. La presente tesis se ha orientado al cumplimiento del siguiente objetivo. Demostrar cómo influyen las alternativas de financiamiento en la eficiente gestión financiera de las MYPES con la CMAC Huancayo S.A. En la parte metodológica se manifiesta que el tipo de investigación es aplicada, el nivel de

investigación es el descriptivo, asimismo; los métodos de investigación utilizado es el científico, descriptivo y comparativo; el diseño descriptivo correlacional. Las técnicas de investigación estuvieron relacionadas en la recopilación, tabulación y análisis de datos. La población estuvo conformada por 3592 MYPES de Huancayo.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

Mayta Pardave (2017) “Caracterización Del Financiamiento Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro Ferretería, Del Distrito, Provincia De Satipo, Año 2017.” La investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro ferreterías del Distrito, Provincia de Satipo, periodo 2017. La investigación fue cuantitativa – descriptiva, para el recojo de la información, se escogió en forma personal una muestra de 12 Mypes rubro ferreterías de la Provincia de Satipo, a quienes se les expuso un cuestionario de 22 preguntas cerradas, aplicando la técnica de encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados el 58.3% de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema bancario, y el 75.0% del financiamiento recibido lo utilizan para comprar insumos para venta (materiales). En cuanto a la rentabilidad el 100.0% de las Mypes encuestadas mejoró su rentabilidad y el 100.0% considera rentable su Mype a un nivel de rentabilidad de 33.3% rentable. Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema bancario y mejoran su rentabilidad cubriendo así sus ingresos y egresos teniendo algunos propietarios hasta 3 ferreterías

(Luna Gutiérrez, 2018) “Caracterización del Financiamiento y Capacitación de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Turismo Rubro Hospedajes del Distrito,

Provincia De Satipo 2018.” El trabajo de investigación titulado “Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector turismo rubro hospedajes del distrito, provincia de Satipo 2018”.con objetivo de determinar las principales características del financiamiento y la capacitación de las Mypes del sector turismo, rubro hospedajes del distrito, provincia de Satipo, y la asociatividad entre las variables, la investigación fue de tipo y nivel descriptivo con el enfoque hipotético deductivo de corte transversal, con una población y muestra de 16 dueños o representantes legales, para recoger los datos se han utilizado instrumento del cuestionario, llegando la siguiente conclusión. Se determinó que el coeficiente de contingencia es mayor que 0.05 ( $0.202 > 0.05$ ) aceptamos la hipótesis nula, luego podemos concluir que aun nivel de significancia de 0.05; Las principales características del financiamiento y la capacitación de las Mypes del sector turismo, rubro hospedajes del distrito, provincia de Satipo son independientes; El cargo que ocupa la empresa es el dueño en un 38%, el 50% del dueño viene trabajando en su empresa de uno a tres años; el 25% de los encuestados afirman que el tiempo que se encuentra en el rubro son de 2 a 4 años, el 88% de las Mypes son formales, el 38% de las Mypes se financian del Banco de la Nación, y paga un interés del 3% al 4%, y los dueños participaron en la capacitación sobre administración de recursos humanos en un 38%

(Casimiro Arauco, 2018) “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad en las Mypes del Sector Industria, Rubro Panadería y Pastelería, en el Cercado de la Provincia de Satipo, Año 2017” En el presente trabajo de investigación se plantea, como objetivo general: Determinar las características de financiamiento y la rentabilidad en las MYPES del sector industria – rubro panadería y pastelería, en el cercado de la

Provincia de Satipo, año 2017. El desarrollo de la investigación utilizada de tipo cuantitativo donde se utiliza técnicas de conteo y medición, nivel descriptivo simple, diseño no experimental – transversal, técnicas de encuesta instrumento cuestionarios, para llevar a cabo se trabajó con una población de 11 MYPES del 100% de la población en el cercado de la Provincia de Satipo, obteniendo los siguientes resultados. Respecto a los titulares de la MYPES. El 55% de los titulares tienen de 41 a más años, en su mayoría son de sexo femenino 73%, en su estado civil destaca casado 55%, grado de instrucción el 55% secundaria completa y el 100% son titulares de las panaderías y pastelerías. Respecto a las MYPES. El 55% afirman tener de 5 a más años de permanencia, trabajadores de la empresa de 1 a 5 con el 82%, el 100% se dedican a obtener ganancias y dar trabajo. Respecto al financiamiento. El 73% solicitaron crédito financiero, el 43% mencionan que solicitaron de 1 a 3 veces, el 46% mencionan que solicitaron de agencia bancarias, el 37% afirman que pagaron de interés de 2% a 3%, del 46% de los que recibieron créditos invirtieron en capital de trabajo, el 73% mencionan que el financiamiento permitió el desarrollo de su empresa. Respecto a rentabilidad. El 72% afirma que conocen el termino de rentabilidad, el 100% afirmar que, si perciben su rentabilidad, el 100% afirman que su rentabilidad a mejorado, 73% han mejorado la infraestructura de su empresa. El 100% saben su margen de ganancia y el 73% cree que el financiamiento influye en su rentabilidad.

## **2.2. Bases Teóricas de la Investigación**

### ***2.2.1 Teoría del Financiamiento***

Según Paredes et al., (2016) las empresas son representadas como entidades comerciales que compiten en un entorno globalizado para brindar productos y servicios que satisfagan

las necesidades de la sociedad. En este sentido, podemos reconocer que esta idea ha sido adoptada, y debemos justificar su importancia especificando qué es una necesidad placentera o sabiendo qué problema resuelve. Esto es importante para el desarrollo y el crecimiento social en las regiones o en cualquier parte del país donde se generan oportunidades de empleo e ingresos.

Para lograr sus objetivos comerciales, una entidad debe considerarlo al tomar decisiones financieras y aumentar sus esfuerzos para obtener recursos monetarios. Además, deben considerar la ampliación, ampliación y aumento de líneas de producción o líneas de servicio, buscando los menores costos de inversión y la mayor rentabilidad esperada, todo lo cual a su vez mantiene una adecuada gestión financiera.

#### **2.2.1.1 Teoría de la Estructura del Capital**

*(Paredes et al., 2016)* nos mencionan que los fundadores en el análisis son "Modigliani y Miller", quienes definieron públicamente las diferencias en las entidades cuando decidieron adquirir deuda. Su investigación intenta revelar las diversas formas en que las entidades pueden remediar sus necesidades de capital de inversión y financiamiento.

#### **2.2.1.2 Teoría de la Jerarquía**

Paredes et al., (2016) nos menciona que se estipula que debe haber una orden al aceptar financiamiento para un nuevo proyecto. Esta teoría nos dice que los emprendedores dan prioridad al financiamiento y en segundo lugar recurren al financiamiento externo, lo que significa que dan precedencia a la deuda para cubrir los gastos y costos operativos.

### **2.2.1.3 Teoría de los Mercados Perfecto**

Paredes (2016) nos menciona que “los participantes, o mejor dicho, estas empresas tienen el mismo nivel de información. Esta teoría es un tipo perfecto, porque el mercado siempre tiene imperfecciones que fomentan su normal funcionamiento”. La importancia del nivel de información para los accionistas y acreedores sobre cómo utilizar sus recursos es limitada porque rara vez se dan cuenta de los mayores riesgos y tienen que aumentar los costos y exigir más garantías.

### **2.2.1.4 Mercado Financiero**

Según Bujan Perez (2018) nos menciona que el mercado financiero es una de las partes más importantes de todo el sistema económico de cualquier país. Como cualquier otro mercado, es el punto de encuentro entre proveedores y demandantes de la industria, donde quienes buscan inversión se ponen en contacto con quienes buscan financiamiento.

#### ***2.2.1.4.1 Característica del Mercado Financieros***

- ***Amplitud;*** El número de derechos de propiedad negociados en el mercado, cuantos más derechos de propiedad se venden, más se expande el mercado.
- ***Profundidad;*** un gran número de intercambio de cada activo para cada orden
- ***Flexibilidad;*** Rápida afiliación en el precio de la información
- ***Transparencia;*** obtención de información de manera rápida y económica

### **2.2.1.5 Teoría de la Empresa**

Williamson & Universidad de California Berkeley, (2012) nos menciona que el monto económico destinado al proceso de producción de bienes que luego serán vendidas en los mercados. Estos mercados exponen recursos capaces o ineficientes.

“Los contratos se pueden reducir siempre y cuando este argumento que los costos de transacción no se pueden evitar del todo reconocer a la empresa como un nexo de contratos y subrayar la relevancia de conceptos para así entender los intereses de los individuos que tiene con la transacción económica en una empresa,”

#### **2.2.1.6 Teoría de la Microempresa**

Sanches Sandoval, (2019) se puede entender que Una microempresa es la terminación de cualquier empresa cuyos ingresos anuales o mensuales sean los mismos que los de Mype.

A través de otro concepto, puede ser entendido o habitualmente inventado por diversas fundaciones en él, que es una forma de descubrir exportaciones económicas de diversas calidades. Entonces pagas la mitad del auto y el banco paga la otra mitad por ti.

#### **2.2.1.7 Teoría de la Tasa de Interés**

(Keynes, 2017) nos menciona que Las tasas de interés se establecen específicamente para los préstamos en el mercado, pero también hay factores como las tendencias de liquidez de los depositantes. La tasa de interés se define como el rendimiento obtenido de la demanda de inversión en divisas. La teoría cree que los cambios en las tasas de interés son para equilibrar la oferta y la demanda. Si aumenta la demanda de dinero, se puede decir que la gente prefiere los intereses de los valores en efectivo, mientras que la caída de los bonos aumentará la tasa de interés.

### **Reseña Histórica**

La microempresa Hotel VICTTORIO'S E.I.R.L con ruc 20568716672, inicio su actividad el 05 de junio del 2013, esta microempresa está en el régimen desde el 05 de junio de 2013, en la actualidad la microempresa VICTTORIO'S cuenta con 5 trabajadores.

La empresa esta denominada hotel VICTTORISÓ'S E.I.R.L. el cual tiene como objetivo prestar servicio de hospedaje a todas las perdonas en general sin discriminar a nadie; Esta empresa inicio sus actividades con un capital de S/ 80000 (ochenta mil soles) el cual el único portante de la entidad fue la Dueña Victorio Huaraca Irma.

### ***2.2.3 Marco conceptual***

#### **2.2.3.1 Finanzas**

Según Chu Rubio, (2017)nos indica cuando hablamos de finanzas Lo primero que me viene a la mente es ganar dinero. Sin embargo, con el tiempo, pueden ocurrir pérdidas y, lo que es más importante, a medida que aumenta la autonomía logística, ¿qué pasa con la liquidez? Al tratar de definir qué es finanzas, se debe considerar el equilibrio que debe existir entre variables, riesgos, rentabilidad, liquidez y creación de valor. Riesgo, porque existe la posibilidad de pérdida, la incertidumbre provocada por el riesgo empresarial y el riesgo de mercado. Esto es incontrolable. Rentabilidad, porque es posible generar beneficios, reinvertir y crecer. Liquidez, debido a la capacidad de cumplir con nuestras obligaciones a corto plazo. Creación de valor, debido al crecimiento autosostenido en el tiempo.

#### **2.2.3.2 Financiamiento**

Sanchez Sandoval, (2018) es un mecanismo que brinda fondos a entidades u organizaciones o créditos a particulares para que ejecuten o

culminen sus proyectos, obteniendo así bienes o servicios, pagando actividades o cumpliendo sus promesas de tener proveedores. El financiamiento es fundamental para la economía porque permite que las entidades cuenten con los recursos para realizar actividades y planificar su expansión o el futuro.

### **2.2.3.3 Tipo de financiamiento**

Se clasifican según los recursos obtenidos por la empresa, si no, según los recursos obtenidos de la entidad:

#### ***2.2.3.3.1 Financiamiento interno***

Según Huayta Huane ( 2019) “Son derivadas o provenientes de la empresa gracias a la explotación y producción de productos, o también de los accionistas” .

#### ***2.2.3.3.1 Financiamiento Externo***

Huayta Huane (2019) igualmente nos indica que estas empresas, terceros o instituciones que no están relacionadas con entidades internas son:

- 1. Entidades Bancarias**
- 2. Ángeles Inversores**

### **2.2.3.4 Tipo de Crédito**

Si tu empresa no tiene fondos, el crédito es una herramienta básica, porque con el crédito puedes aportar fondos para el desarrollo de la empresa.

#### ***2.2.3.4.1 Tarjeta de Crédito***

Esto te proporciona una línea de crédito, es decir, te accede tener dinero cuando no tienes dinero. Por ejemplo, si tienes comida para comprar, pero después de un mes recibes tu salario, puedes cancelarlo con tarjeta de crédito y no tener deudas, y luego cuando recibes tu salario, cancelas tu límite de crédito y tu tarjeta pagará tu Comida para que no genere interés.

#### ***2.2.3.4.2 Préstamo de Libre Inversión***

Se caracteriza por los créditos abiertos porque no son fijos para un propósito específico, lo que significa que no es necesario explicar cómo usarás el dinero al momento de solicitarlo.

Como cautela, siempre en este tipo de prestaciones, debes verificar bien el contrato y asegurarte de que la empresa es seria, consultar los términos y condiciones del préstamo que te brindan, y preparar un presupuesto de pago en base a los intereses que te dan. Verifique si puede pagar el préstamo.

#### ***2.2.3.4.3 Crédito Especifico***

Este crédito en particular se remonta al hecho de que debe cumplir con los términos del préstamo. Por ejemplo, si tomas un préstamo para construir una casa, debes usar el monto para ese monto porque estos créditos están dedicados al monto y plan de pago.

#### **2.2.3.4.3 Crédito de Nomina**

Es muy similar al crédito de inversión gratuito, excepto que, en este caso, el prestamista requiere que tu salario sea depositado en una cuenta, por lo que en base a la cantidad que también te debe proporcionar, la entidad te deducirá directamente tu cuenta de tu salario.

#### **2.2.3.4.4 Tasa de Interés**

Gomez, (2018) nos menciona que “es un indicador económico que fija la rentabilidad de los costos de inversión, ahorro o préstamo”. El interés representa la ganancia o interés de las personas que invierten en una entidad o empresa; representa el costo de la empresa o individuo que obtiene el préstamo. En otras palabras, la tasa de interés es el precio de los fondos que invierte.

#### **2.2.3.5 Mypes**

Sanchez Sandoval, (2018) se puede entenderse como una entidad compuesta por personas naturales o jurídicas, amparada por la legislación vigente, y orientada al desarrollo y aprovechamiento de actividades como la transformación, producción, extracción, comercialización de bienes y servicios.

##### **2.2.3.5.1 Microempresa**

Para que esta siga siendo una micro empresa esta no debe superarse más de 150 UIT.

#### **2.2.3.5.2 Pequeña Empresa**

Sánchez Sandoval (2019) “sus ventas anuales no deben exceder de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Para obtener las ventas”

#### **2.2.3.6 Ley de la SBS**

La Autoridad Reguladora de Banca y Seguros y las AFP son las entidades encargadas de supervisar los sistemas financieros, de seguros y de las AFP, así como de prevenir y detectar las actividades de lavado de activos que financian el terrorismo. La SBS es una entidad de derecho público reconocida por el Estado peruano como entidad autónoma de derecho público, cuyas funciones objetivo y atribución se encuentran en la "Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Supervisión Bancaria y de Seguros y AFP" (Ley N ° 206702 de 2017)

#### **2.2.3.7 Reactiva Perú**

Según Vizcarra Cornejo et al., (2020) nos indica que “el decreto fue formulado para legislar en diferentes materias para llamar la atención sobre la emergencia de salud provocada por el COVID 19, el cual está autorizado por el poder ejecutivo por 45 días calendario”.

Por ello, el gobierno peruano busca reconstruir la economía nacional, el objetivo del decreto es estipular en el marco medidas para reactivar y promover la agricultura, así como el riego, la acuicultura, la pesca artesanal, la minería, el turismo y otros fines. Emergencias de salud provocadas por COVID 19; respectivamente porque la propagación del nuevo coronavirus ha

afectado la economía global, especialmente el desarrollo de la economía peruana, porque existe riesgo de transmisión en el territorio del Perú, especialmente por la declaración de estado de ingreso que conduce al aislamiento social. Aprobar de manera urgente el "Decreto Supremo N° 044-2020", que afecta al empleo y al sector productivo de los hogares y los ingresos de las entidades.

#### ***2.2.3.7.1 Monto y Plazos de Reactiva Perú***

El valor del préstamo que recibirá la entidad adquirente dependerá del promedio de un mes de las ventas del año anterior reportadas a la SUNAT. Incluido el período de agradecimiento, el período de amortización del préstamo no excederá los 36 meses. Fecha de solicitud de préstamo hasta el 30 de junio.

#### ***2.2.3.7.2 Requisitos***

La entidad receptora del préstamo no debe mantener más de 1 UIT deuda tributaria, “además debe tener una calificación crediticia normal”

#### ***2.2.3.7.3 Destino del Prestamos***

Los fondos otorgados a las entidades solo pueden ser utilizados para pagar a sus trabajadores (nómina) y empresas que son proveedores a los que están obligados a pagar.

### **III. Hipótesis**

#### **Hipótesis**

Según (Guadalupe, 2017) Llamamos a la hipótesis de lectura un enunciado sobre el texto que analizamos, y debemos verificar el enunciado por argumento.

Este presente trabajo de información no lleva hipótesis ya que será de tipo descriptivo.

#### **Financiamiento**

Bueno el financiamiento sirve en una empresa para poder financiar la actividad de la empresa, esto se puede dar de manera propia donde la empresa tiene sus propios recursos o sino tiene suficiente recurso puede financiarse de manera externa ya sea con entidades financiera u otras entidades.

### **IV. Metodología**

#### **4.1. Diseño de la Investigación**

Según (Cabrero Garcia & Richart Martinez, 2020) nos menciona que el diseño es el plan general de la investigación por lo tanto. El diseño del informe fue no experimental descriptivo analítico y sintético por qué el estudio se limitó a describir las características de las variables y bibliográfico documental y de caso.

#### **4.2. Población y Muestra**

##### **4.2.1. Población**

La población es las empresas de servicios rubro hotelería, pero dado sea el caso con la pandemia que azoto a todo el Perú y que las empresas hoteleras casi en mayor parte cerraron sus

#### ***4.2.2 Muestra***

Dado que la investigación será descriptiva, bibliográfica, documental y de caso tomare como muestra al dueño de la empresa quien administra el hotel, al dueño, al asesor, al contador y aun trabajador.

### 4.3. Definición y Operacionalización de Variable

<b>Título:</b> Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Sector Hoteles del Perú: Caso Empresa VITTORIO'S E.I.R.L.- Satipo, 2020					
<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DIFINICON OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>ITEMS</b>
Financiamiento	Es el mecanismo con la cual se aporta dinero o es concedida a crédito a una persona a una entidad o a una organización para que así este pueda llevar o cumplir su proyecto consiguiendo así bienes o servicios cubriendo los gastos en una actividad o cumpla también	El financiamiento consiste en la prestación monetario a una entidad, persona o a una organización con el fin de que esta ponga puesta en marcha sus actividades. En la cual esta es recuperada durante un periodo acordado trayendo consigo un interés fijo.	Características	Financiamiento Interno y externo	¿Qué tipo de financiamiento obtuvo o utilizo el año 2020?
			Fuentes	Tipos de Financiamiento	¿Qué tipo de organización o entidad recurrió para obtener su financiamiento 2020?
					¿Qué tiempo se devolvió el financiamiento obtenido
			Condiciones	Formas de Financiamiento	¿la empresa obtuvo otras formas de financiamientos?
					¿Qué tipo de tasa de interés impusieron a tu empresa?
					¿cuántas veces solicito financiamiento su empresa?
					¿Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias?

	con los compromisos que tienen con los proveedores.				¿Alguna Vez la empresa obtuvo financiamiento con apoyo de la entidad COFIDE u otras entidades de apoyo?		
					¿La empresa tiene un plan financiero?		
					¿La empresa ha tenido retrasos o impagos en su préstamos o créditos		
					Destino	Destino del Financiamiento	¿La empresa alguna vez destinó su financiamiento para algún proyecto de inversión?
							¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de multas?
							¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de proveedores?
							¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de trabajadores?

#### **4.4. Técnicas e Instrumento de Recolección de Datos**

##### **4.4.1. Técnicas**

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental.

##### **4.4.2 Instrumentos**

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario lo cual estará estructurado con 15 preguntas.

#### **4.5. Plan de Análisis**

Para poder analizar los diversos

Se cumplió el objetivo específico 1, mediante una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes los mismos que serán presentados en sus respectivos cuadros.

Se cumplió el objetivo específico 2, utilizándose el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al gerente y demás estructura de la empresa del caso.

Se cumplió con el objetivo específico 3 procesando información recaudado y es presentado en gráficos y cuadro de la cual se hizo una mejor interpretación se utilizará Excel y el software SPSS.

#### 4.6. Matriz de Consistencia

<p><b>Tema:</b> Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el sector Hoteles del Perú: Caso Empresa VITTORIO’S E.I.R.L.- Satipo, 2020</p> <p><b>AUTOR:</b> Surichaqui Quispe, Klisman Steve</p>				
Problema General	Objetivo General	Objetivo	Variables	Metodología
¿Cuáles son las características del financiamiento de la Micros y pequeñas empresas del sector hoteles del Perú caso hotel “VITTORIO’S E.I.R.L.” Satipo 2020?	Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector hoteles del Perú caso: Hotel “VITTORIOS’ E.I.R.L.”-Satipo 2020.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector hoteles del Perú.</li> <li>• Describir las fuentes de financiamientos de las micros y pequeñas empresas del sector hotel “VITTORIO’S E.I.R.L.”- Satipo 2020.</li> <li>• Describir las tasas de interés que caracterizan el financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector hotel “VITTORIO’S E.I.R.L.”-Satipo, 2020</li> </ul>	Características Fuentes Condiciones	<p><b>Diseño:</b> No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p><b>Técnicas:</b>            Revisión bibliográfica            documental            Encuestas</p> <p><b>Instrumento:</b>            Fichas bibliográficas, cuestionario.</p>

#### 4.7. Principios Éticos

La ciencia está considerada como un bien muy enriquecedor ya que esto siempre ha sido e gran beneficio para la sociedad a lo largo de la historia pues sus avances han hecho desarrollar los productos y servicios a que mejoren su calidad de vida y aumentar el nivel de satisfacción.

- **Originalidad:** en este producto respetamos la dignidad humana ya que todo producto u obra merece la protección por derecho de autor.
- **Justicia:** Respetaremos la equidad y la justicia de las personas, permitiendo acceder a los resultados de nuestra investigación.
- **Privacidad:** Respetaremos la voluntad de participación de las personas involucradas en nuestra investigación y el derecho a estar informado.

## V. RESULTADOS

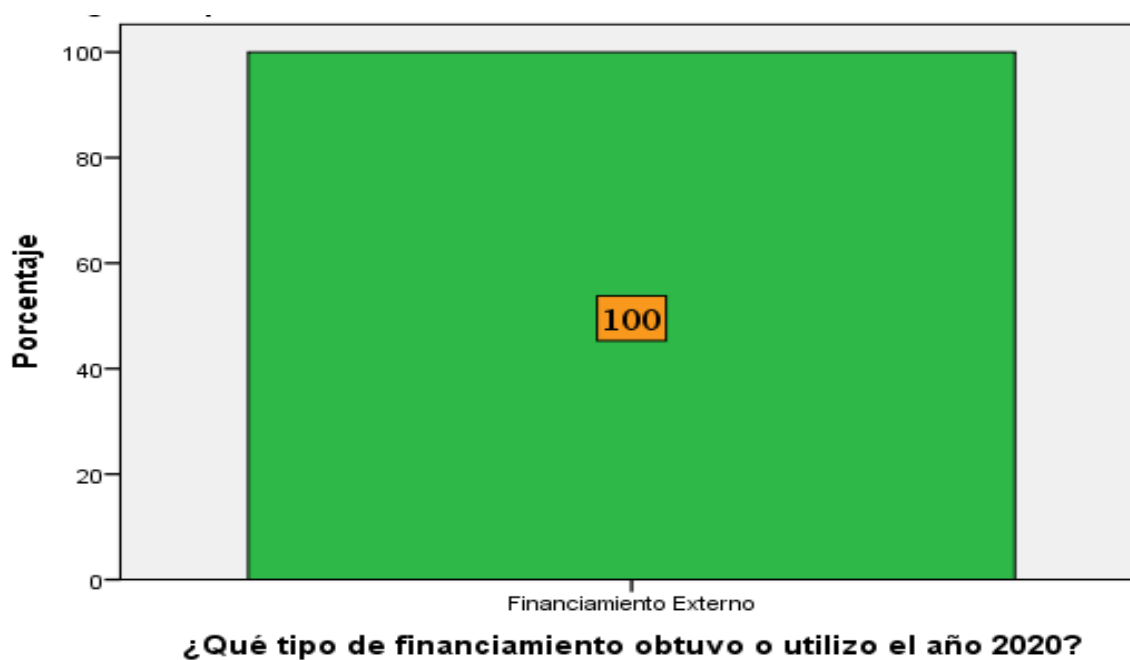
### 5.1. Resultados

*Tabla 1 ¿Qué tipo de financiamiento obtuvo o utilizo el año 2020?*

*Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L*

<b>¿Qué tipo de financiamiento obtuvo o utilizo el año 2020?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Financiamiento Externo	4	100,0	100,0	100,0
	Financiamiento Interno	0	0	0	0
	Total	4	100,0	100,0	

*Figuras 1. ¿Qué tipo de financiamiento obtuvo o utilizo el año 2020?*



### Interpretación de Datos

De acuerdo a la tabla 1, figura 1 de las 4 personas encuestadas el 100 % nos indica que el financiamiento que obtuvo para este año 2020 fue de manera externa.

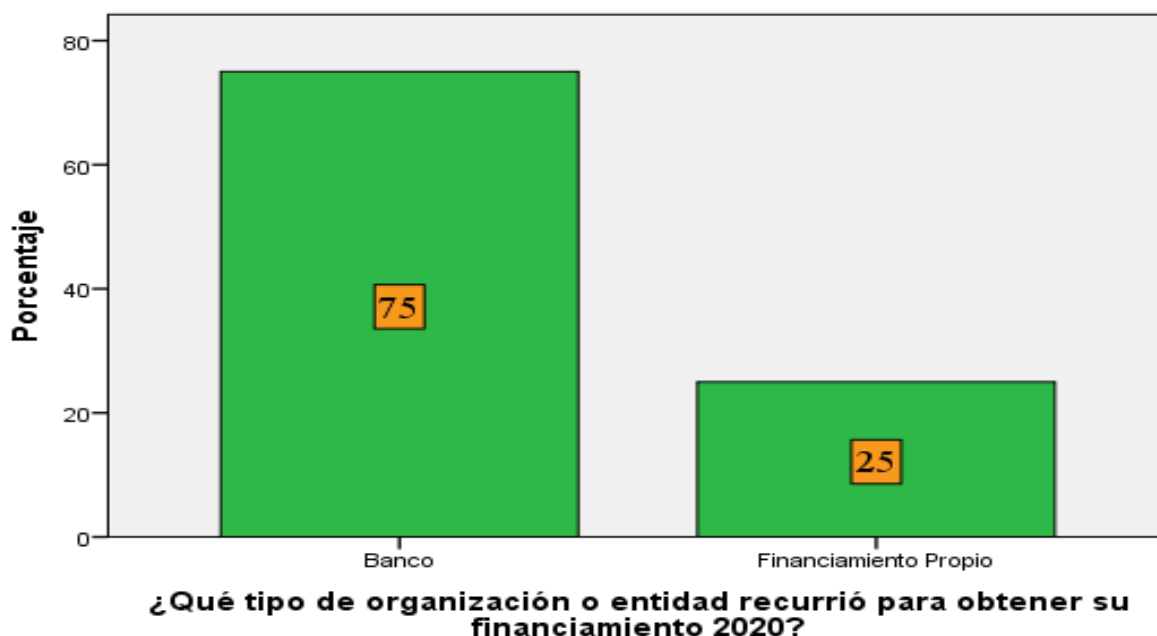
*Tabla 2 ¿Qué tipo de organización o entidad recurrió para obtener su financiamiento*

2020?

<b>¿Qué tipo de organización o entidad recurrió para obtener su financiamiento 2020?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Banco	3	75,0	75,0	75,0
	Financiamiento Propio	1	25,0	25,0	100,0
Total		4	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 2.** ¿Qué tipo de organización o entidad recurrió para obtener su financiamiento 2020?



### Interpretación de Datos

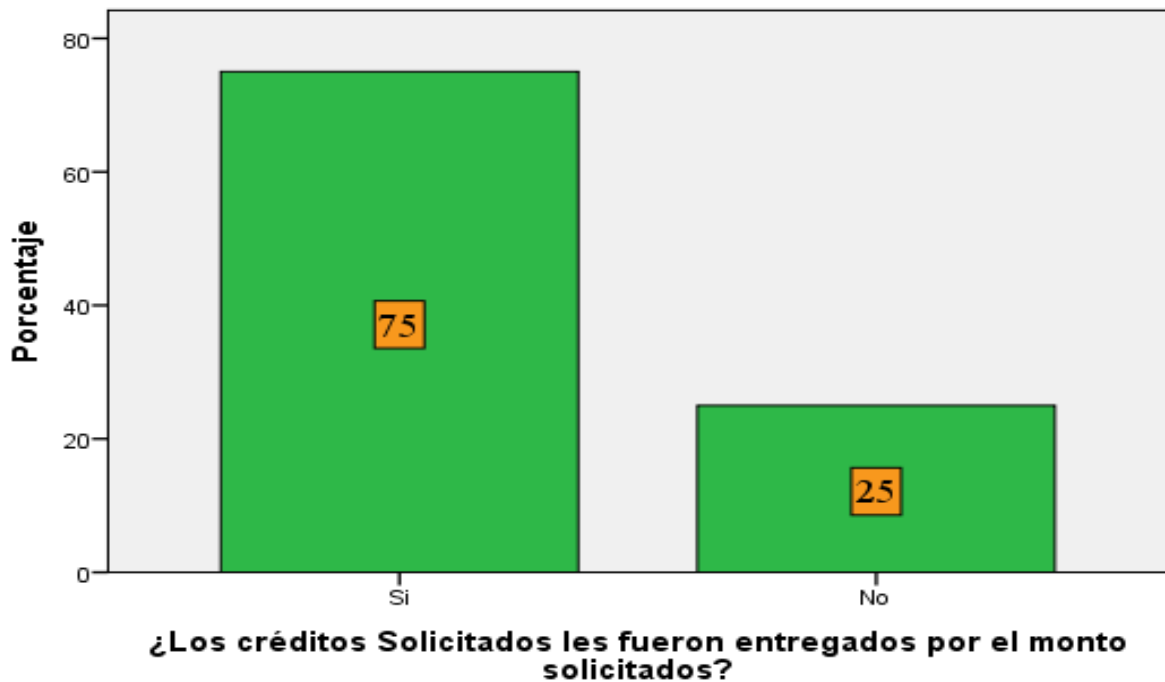
De acuerdo a la tabla 2, figura 2 de los 4 encuestados el 75% de las personas encuestadas afirma que la empresa recurrió para obtener financiamiento a entidades bancarias mientras que el 25% nos indica que el financiamiento que se obtuvo para financiar sus actividades el año 2020 fue de manera propia.

**Tabla 3** ¿Los créditos Solicitados les fueron entregados por el monto solicitados?

¿Los créditos Solicitados les fueron entregados por el monto solicitados?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	75,0	75,0
	No	1	25,0	100,0
Total	4	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 3.** ¿Los créditos Solicitados les fueron entregados por el monto solicitados?



### Interpretación de Datos

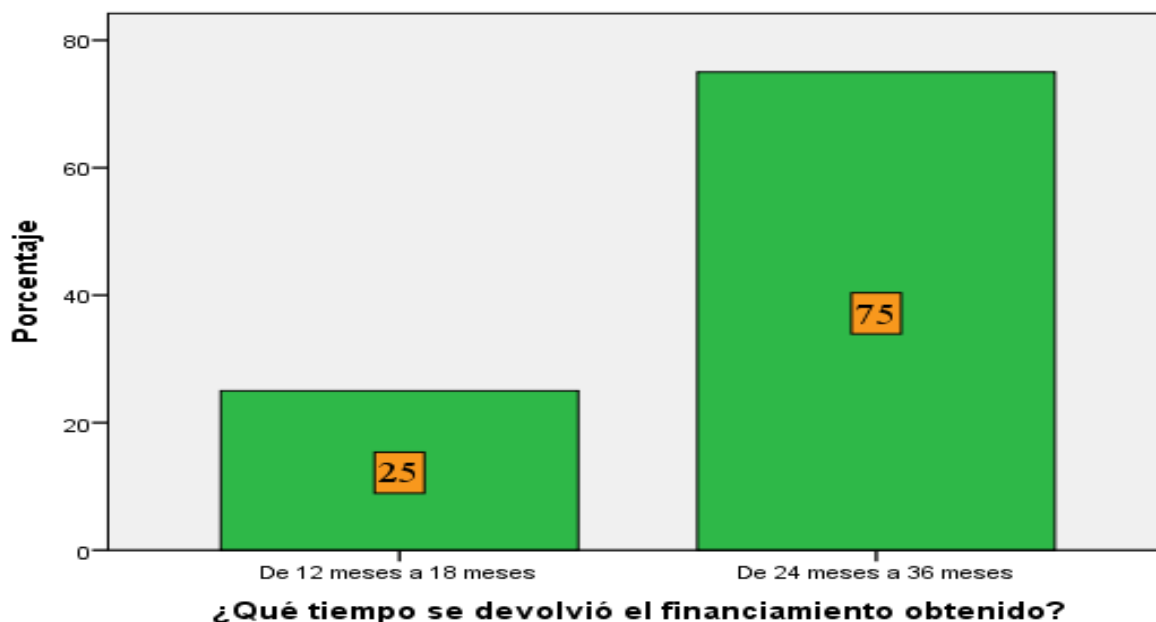
Según la tabla 3, figura 3 de los 4 encuestados de la empresa, el 75% nos indica que los créditos solicitados fueron obtenidos a los montos solicitados mientras el 25% de los encuestados nos indica que no recibieron los montos solicitados.

**Tabla 4** ¿Qué tiempo se devolvió el financiamiento obtenido?

¿Qué tiempo se devolvió el financiamiento obtenido?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De 12 meses a 18 meses	1	25,0	25,0	25,0
	De 24 meses a 36 meses	3	75,0	75,0	100,0
Total		4	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 4.** ¿Qué tiempo se devolvió el financiamiento obtenido?



### Interpretación de Datos

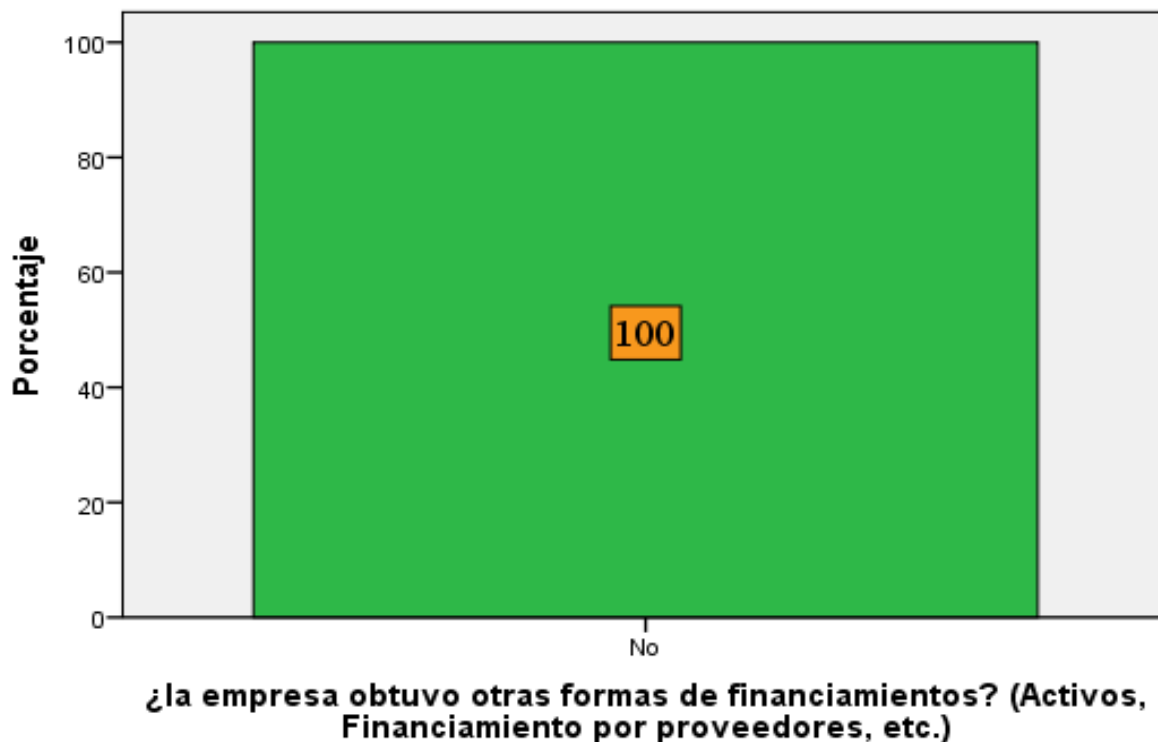
De acuerdo a la tabla 4, de la figura 4 de las 4 personas encuestados el 75% nos indica que se devolvió el financiamiento obtenido de 24 meses a 36 meses mientras que el 25% nos indica que el financiamiento que se obtuvo se devolvió dentro de los 12 meses a 18 meses.

**Tabla 5** ¿la empresa obtuvo otras formas de financiamientos? (Activos, Financiamiento por proveedores, etc.)

¿la empresa obtuvo otras formas de financiamientos? (Activos, Financiamiento por proveedores, etc.)				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	4	100,0	100,0
	Si	0	0	0
Total	4	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 5** ¿la empresa obtuvo otras formas de financiamientos? (Activos, Financiamiento por proveedores, etc.)



### Interpretación

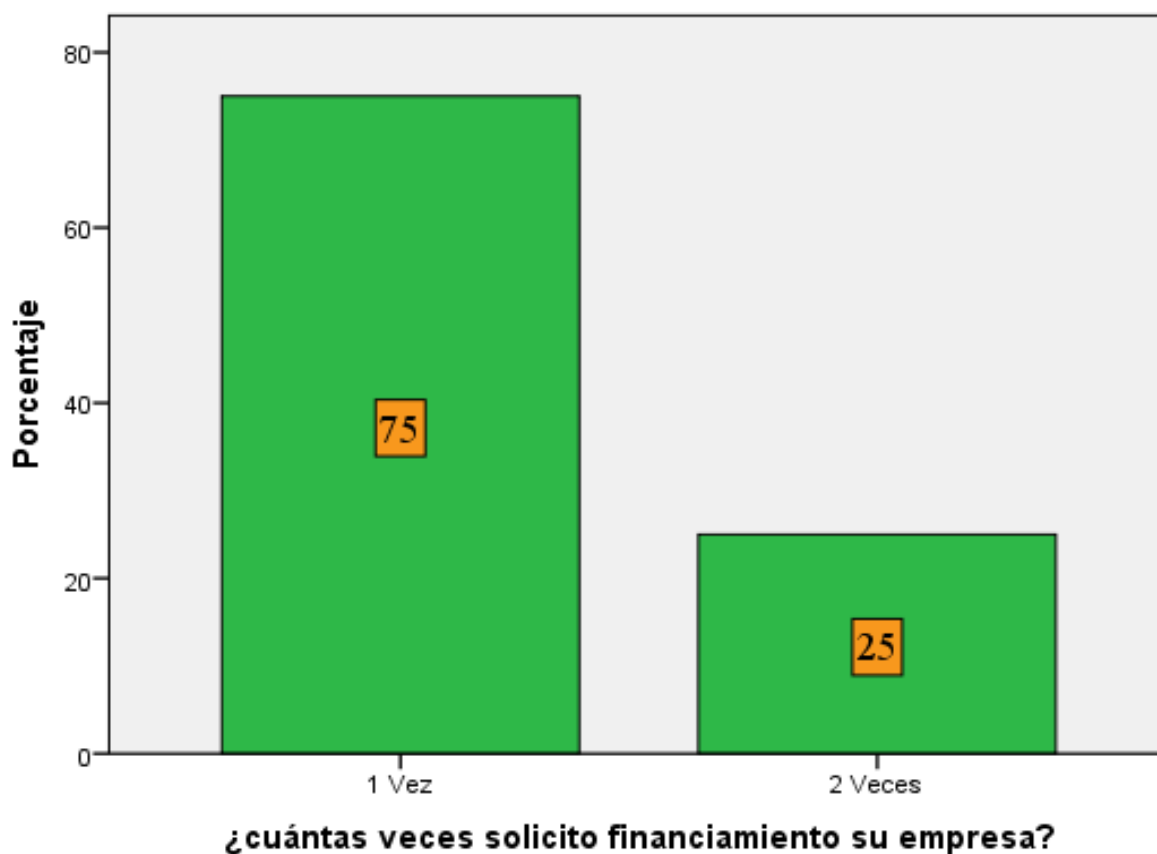
De acuerdo a la tabla 4 de la figura 4 de las 4 personas encuestados de dicha empresa el 100% nos indicó que no obtuvieron financiamiento de otros tipos ya sean de proveedores, etc.

**Tabla 6** ¿cuántas veces solicito financiamiento su empresa?

¿cuántas veces solicito financiamiento su empresa?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	1 vez	3	75,0	75,0	75,0
	2 veces	1	25,0	25,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 6.** ¿cuántas veces solicito financiamiento su empresa?



**Interpretación de Datos**

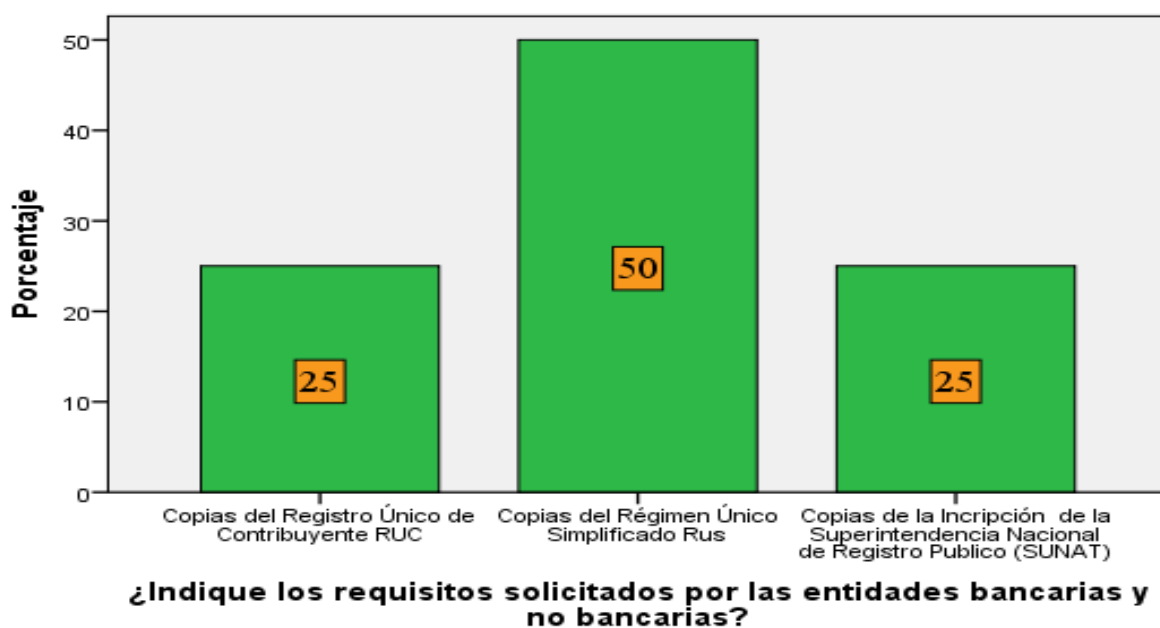
De acuerdo a la tabla 6, figura 6, de los 4 encuestados de la empresa el 75% nos indicó que solo el año 2020 se solicitó solo 1 vez financiamientos, mientras tanto el 25% nos indica que 2 veces se solicitó financiamiento.

**Tabla 7** ¿Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias?

<b>¿Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
	Copias del Registro Único de Contribuyente RUC	1	25,0	25,0
	Copias del Régimen Único Simplificado Rus	2	50,0	75,0
	Copias de la Inscripción de la Superintendencia Nacional de Registro Público (SUNAT)	1	25,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 7.** ¿Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias?



## Interpretación

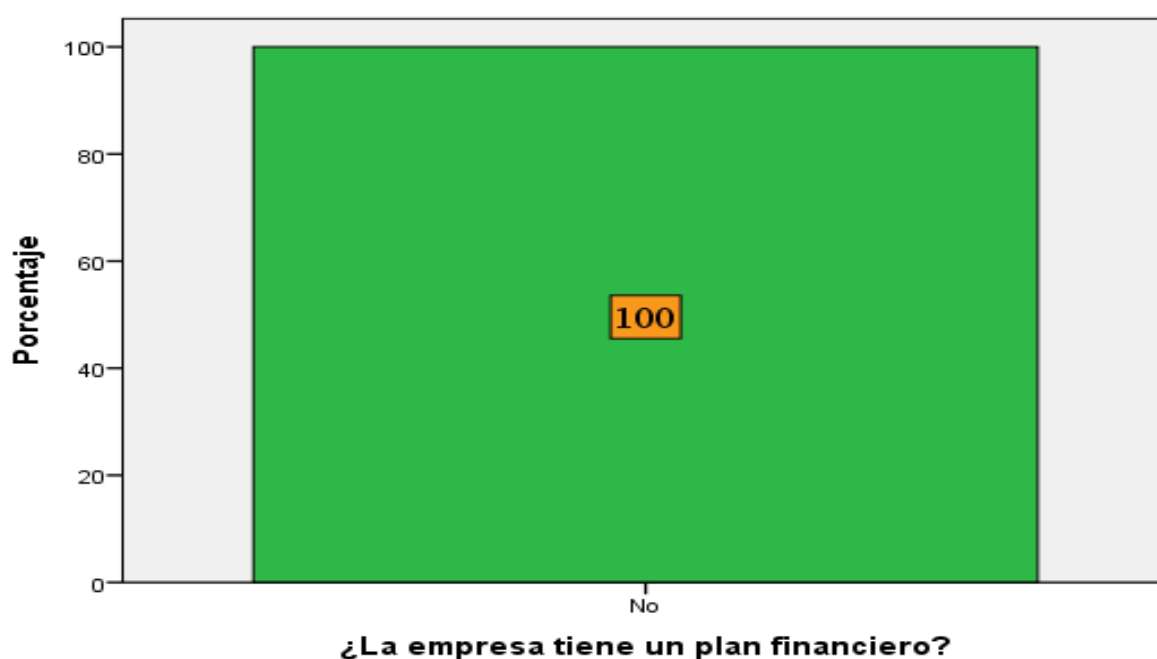
De acuerdo a la tabla 7, figura 7, de las 4 personas encuestadas de la empresa el 50% nos indica que para recibir financiamiento las entidades bancarias les solicito Copias del Régimen Único de Contribuyentes (RUS) mientras que el 25% nos indica que para obtener financiamiento la entidad financiera les solicitó las Copias del Registro Único de Contribuyentes (RUC), mientras que el restante nos indicó que para obtener financiamiento de la entidad financiera, esta los solicito las Copias de la Inscripción de la Superintendencia Nacional de Registro Público ( SUNAT).

**Tabla 8** ¿La empresa tiene un plan financiero?

¿La empresa tiene un plan financiero?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	4	100,0	100,0	100,0
	Si	0	0	0	0
Total		4	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 8.** ¿La empresa tiene un plan financiero?



## Interpretación

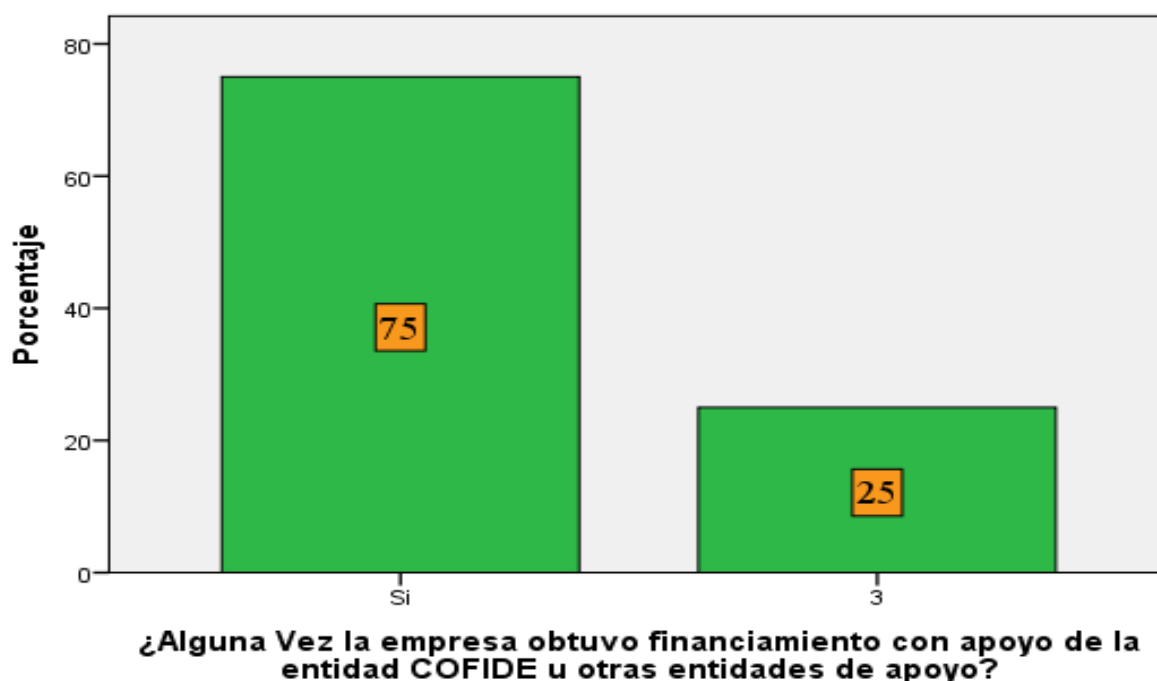
De acuerdo a la tabla 8, figura 8 de los 4 encuestado de la empresa el 100% nos indica que la empresa no tiene un plan financiero.

**Tabla 9** *¿Alguna Vez la empresa obtuvo financiamiento con apoyo de la entidad COFIDE u otras entidades de apoyo?*

<b>¿Alguna Vez la empresa obtuvo financiamiento con apoyo de la entidad COFIDE u otras entidades de apoyo?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	75,0	75,0	75,0
	No	1	25,0	25,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L*

**Figuras 9.** *¿Alguna Vez la empresa obtuvo financiamiento con apoyo de la entidad COFIDE u otras entidades de apoyo?*



## Interpretación

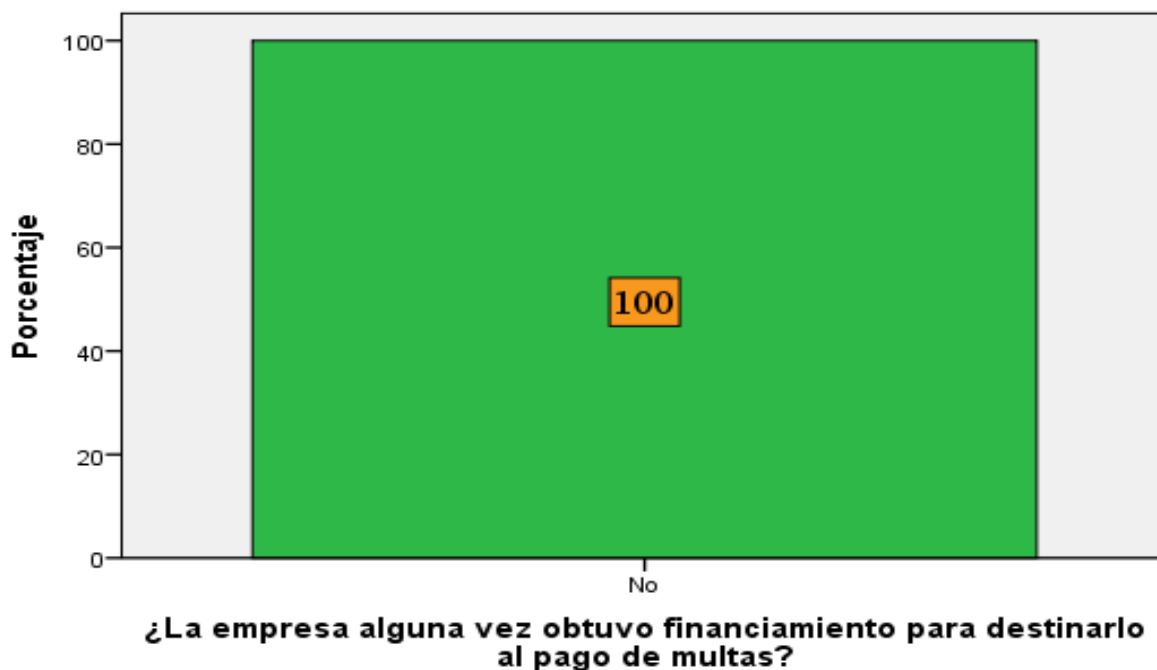
De acuerdo a la tabla 9 figura 9 de los 4 encuestado, el 75% nos indicaron que la empresa si tuvo financiamiento de entidades, COFIDE u otras entidades de apoyo, mientras tanto el 25% nos indican que la empresa no obtuvo financiamiento de entidades como COFIDE ni entidades de apoyo.

**Tabla 10** ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de multas?

¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de multas?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	4	100,0	100,0	100,0
	Si	0	0	0	
	Total	4	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 10.** ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de multas?



## Interpretación

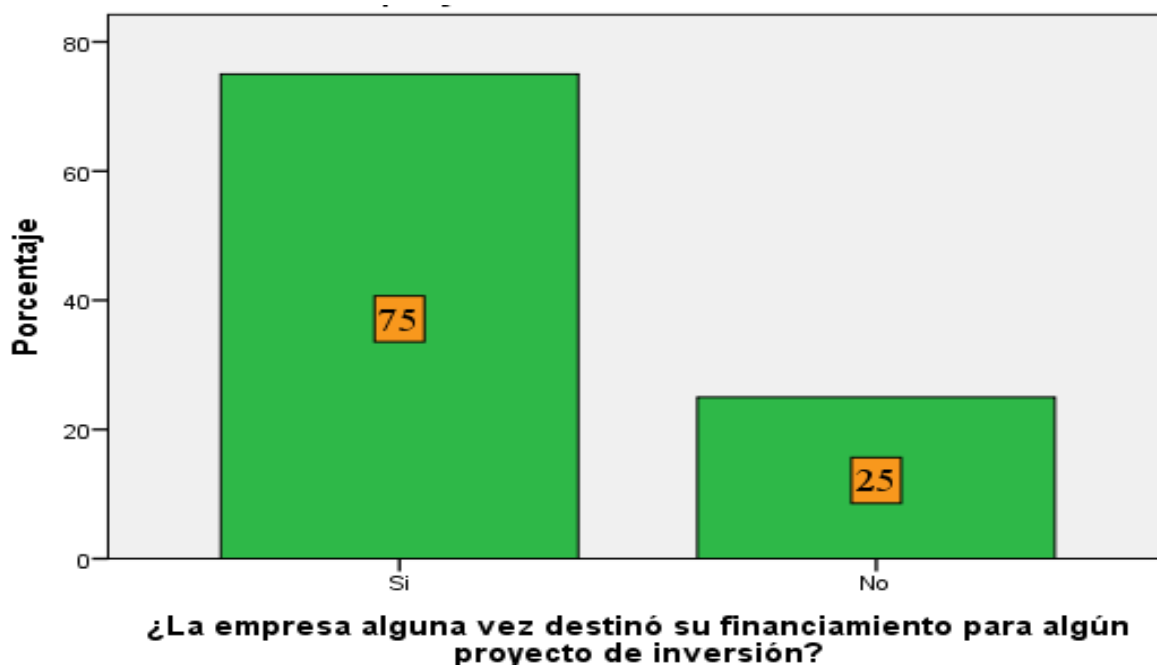
De acuerdo a la tabla 10, figura 10 de los 4 encuestados el 100% nos indica que el financiamiento obtenido no fue destinado para pagar multas que obtiene la empresa.

**Tabla 11** ¿La empresa alguna vez destinó su financiamiento para algún proyecto de inversión?

¿La empresa alguna vez destinó su financiamiento para algún proyecto de inversión?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	75,0	75,0
	No	1	25,0	100,0
Total	4	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 11.** ¿La empresa alguna vez destinó su financiamiento para algún proyecto de inversión?



## Interpretación

De acuerdo a la tabla 10 figura 10, de los 4 encuestados el 75% nos indica que el financiamiento que obtuvo se utilizó para un proyecto de inversión mientras que el 25% nos indica que el financiamiento que se obtuvo no se utilizó para un proyecto de inversión.

**Tabla 12** ¿La empresa ha tenido retrasos o impagos en su préstamos o créditos?

¿La empresa ha tenido retrasos o impagos en su préstamos o créditos?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	4	100,0	100,0	100,0
	Si	0	0	0	0
	Total	4	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 12.** ¿La empresa ha tenido retrasos o impagos en su préstamos o créditos?



### Interpretación

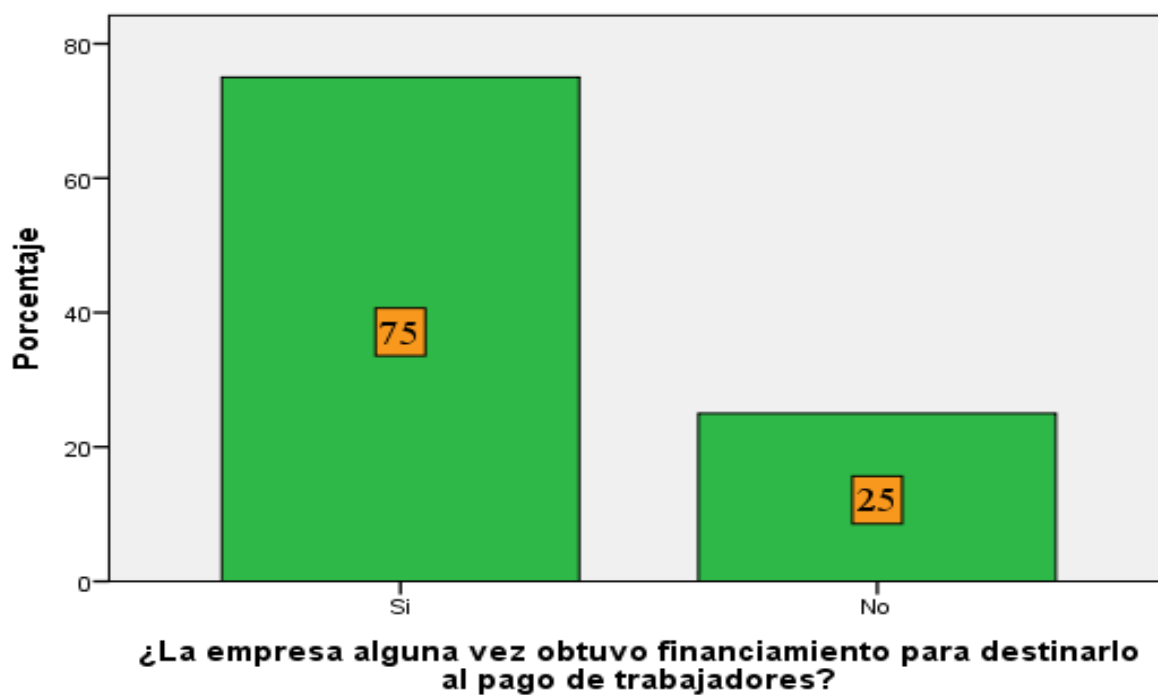
De acuerdo a la tabla 12, figura 12, de los 4 encuestados de la empresa el 100 nos indica que no obtuvieron ni retrasos ni impagos en el préstamo financiero que se obtuvo.

**Tabla 13** ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de trabajadores?

<b>¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de trabajadores?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	75,0	75,0
	No	1	25,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0

Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L

**Figuras 13.** ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de trabajadores?



## Interpretación

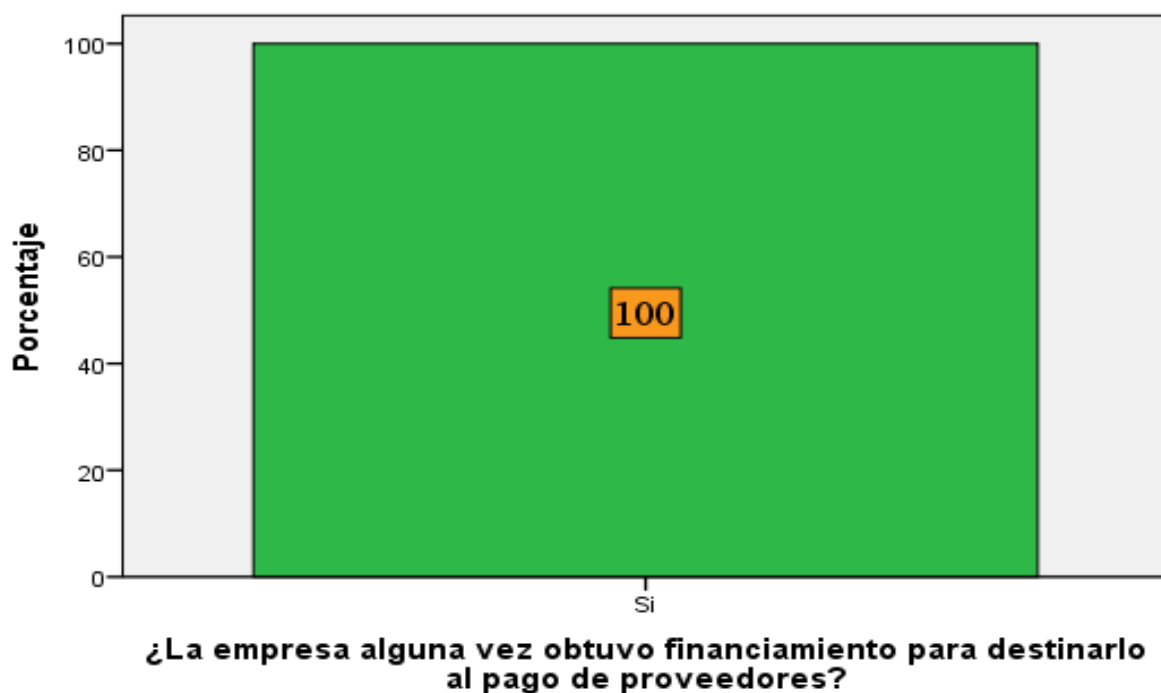
De acuerdo a la tabla 13, figura 13, de los 4 encuestados de la empresa el 75% nos indica que en alguna ocasión el financiamiento que se obtuvo fue dirigida para realizar pagos a los trabajadores de la empresa, mientras que el 25% nos indica que el financiamiento que se obtuvo no fue destinado para pagar a los trabajadores de la empresa.

**Tabla 14** ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de proveedores?

¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de proveedores?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	4	100,0	100,0	100,0
	No	0	0	0	0
Total		4	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L*

**Figuras 14.** ¿La empresa alguna vez obtuvo financiamiento para destinarlo al pago de proveedores?



### Interpretación

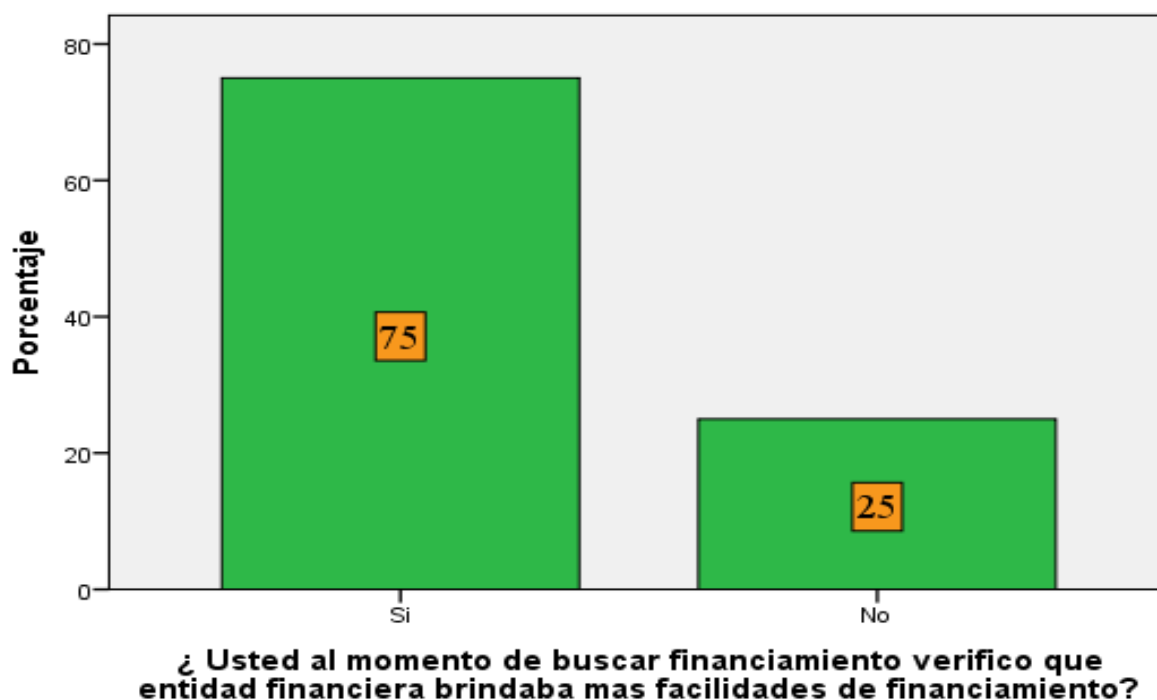
De acuerdo a la tabla 14, de la figura 14, de los 4 encuestados de la empresa el 100% nos menciona que el financiamiento que se obtuvo se utilizó o fue destinado para pagar a los proveedores.

**Tabla 15** ¿Usted al momento de buscar financiamiento verifico que entidad financiera brindaba más facilidades de financiamiento?

<b>¿Usted al momento de buscar financiamiento verifico que entidad financiera brindaba más facilidades de financiamiento?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	3	75,0	75,0	75,0
	No	1	25,0	25,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L*

**Figuras 15.** Usted al momento de buscar financiamiento verifico que entidad financiera brindaba más facilidades de financiamiento



### Interpretación

De acuerdo a la tabla 15, de la figura 15, de los 4 encuestados de la empresa el 75% nos menciona que antes de ir a una entidad financiera a buscar financiamiento se informó que entidades financieras brindaba mayores facilidades para obtener financiamientos, mientras tanto el 25% nos indica que ni verificó que otras entidades brindaban mayores facilidades de financiación.

**Tabla 16** *¿El financiamiento que se obtuvo mejoro su actividad económica?*

<b>¿El financiamiento que se obtuvo mejoro su actividad económica?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	4	100,0	100,0	100,0
	No	0	0	0	
	Total	4	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L*

**Figuras 16.** *¿El financiamiento que se obtuvo mejoro su actividad económica?*

**¿El financiamiento que se obtuvo mejoro su actividad económica?**



**Interpretación**

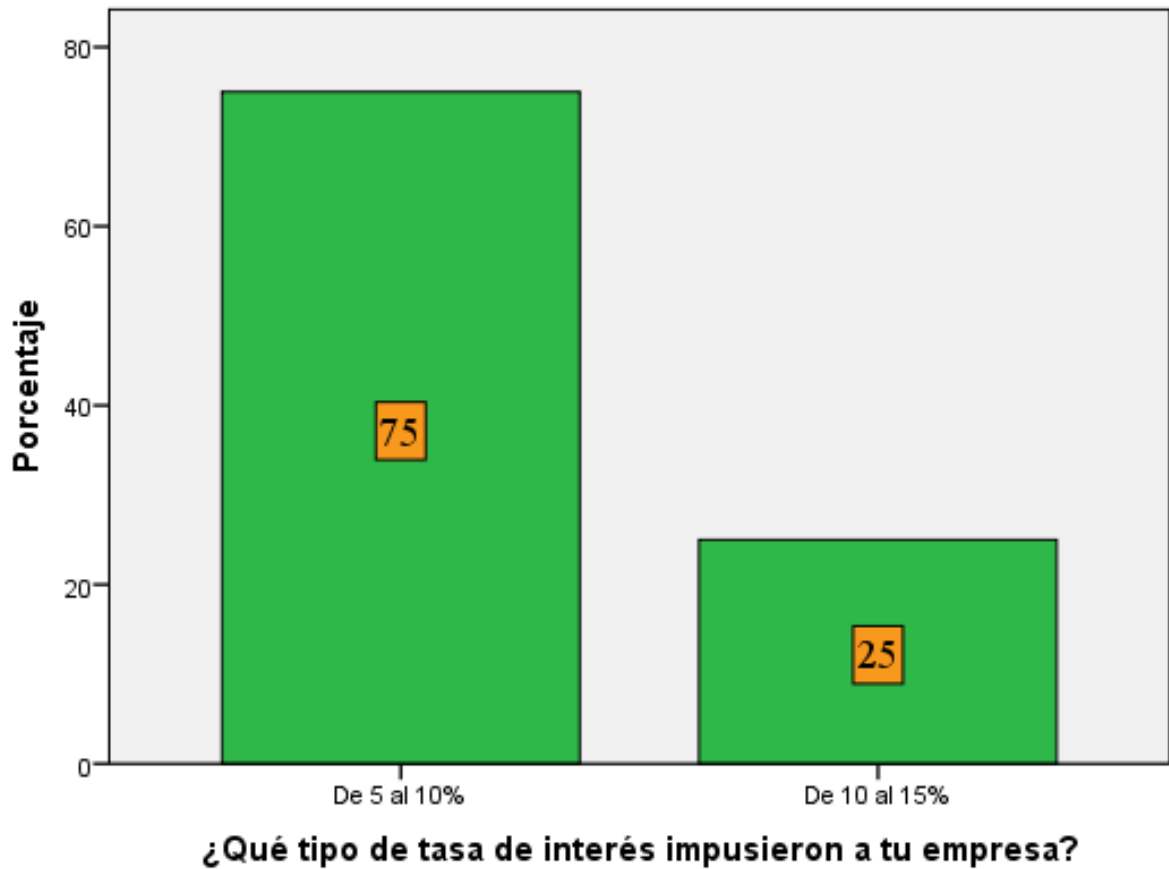
De acuerdo a la tabla 16, figura 16, de los 4 encuestados de la empresa, el 100% nos menciona que el financiamiento que se obtuvo mejoro su actividad económica.

*Tabla 17. ¿Qué tipo de tasa de interés impusieron a tu empresa?*

<b>¿Qué tipo de tasa de interés impusieron a tu empresa?</b>				
	Frecuenci	Porcentaj	Porcentaje	Porcentaje
	a	e	válido	acumulado
Válido	De 5 al 10%	3	75,0	75,0
s	De 10 al 15%	1	25,0	100,0
	Total	4	100,0	100,0

*Fuente: Encuesta aplicado a la empresa de servicio Hotel VICTTORIO'S. E.I.R.L*

**Figuras 17.** *¿Qué tipo de tasa de interés impusieron a tu empresa?*



**Interpretación**

De acuerdo a la tabla 17, de la figura 17, de los 4 encuestados de la empresa, el 75% nos indica que el interés que lo impusieron fue de 5 al 10% mientras que el 25% nos indica que la tasa de interés que se dio por el financiamiento que obtuvo fue de 10 al 15%.

## **5.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS**

En este apartado se analizarán los resultados, teniendo en cuenta el listado e interpretación de los datos, y siguiendo la siguiente base teórica: El concepto y el trabajo de investigación del caso de estudio de la empresa de servicios hoteleros VITTORIOS E.I.R.L, Satipo

### **Respecto al Objetivo General**

**Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector hoteles del Perú caso: Hotel “VITTORIOS’ E.I.R.L”-Satipo 2020**

### **Análisis de los Antecedentes**

#### **Antecedentes Internacionales:**

Los autores Cume Ortiz (2019), Saavedra García, López Flores, & Universidad Nacional Autónoma de México, (2019) en sus investigaciones nos mencionan que las pequeñas y medianas empresas encontrarán muchos inconvenientes cuando recurran a los bancos para solicitar préstamos, y que también se les niega el crédito a las pequeñas y medianas empresas ¿Cuáles son estos factores? Para ello, se explica en detalle el plan de capitalización que ayuda a las pymes a obtener recursos. Finalmente, se muestran las ventajas del modelo a través de aplicaciones prácticas y empíricas. Por un lado, el modelo muestra cómo capitalizar a las pymes, y por otro Por otro lado, las fuentes de financiamiento son más económicas que las que brindan los bancos comerciales.

#### **Antecedentes Nacionales**

Los autores Vicente Acha (2018), Barrientos Pizarro (2018), Valverde Ávila, (2018) y Campos Ochoa (2019) nos mencionas que para financiar sus actividades, casi siempre recurren a entidades bancarias, las cuales cobran altos intereses a la vez que brindan mayor comodidad, lo que significa que sus ventas promedio diarias han aumentado de 1,000 soles a 3,000 soles. De alto costo, algunos emprendedores inician su propio negocio con sus propios fondos, aunque usan tecnología insuficiente, esto se debe a que no han

implementado más tecnología por falta de fondos, por lo que puede ser rentable. También señalaron que, en ocasiones, los familiares cercanos que quieren obtener financiamiento tienen acceso limitado a los fondos porque las entidades bancarias señalan que tienen dificultades para cumplir con los requisitos, esto es porque se les considera entidades de alto riesgo por falta de garantías, lo que resulta en familiares Liderar el sistema no bancario para obtener financiamiento.

A su vez, existen algunas pequeñas empresas que aportan sus propios fondos, pero se demora mucho, porque demuestra que son los ahorros de familiares que han adquirido a lo largo de los años; utilizan el financiamiento bancario en segundo plano

#### **Antecedentes Regionales**

Los autores Bonifacio Felipe (2019), Torres Castro (2019) y Santos Yauricaza & Soto Rodriguez (2017) Según los datos obtenidos la empresa encuestada se analizó que las mypes son financiada de varias maneras, pueden ser; financiamiento familiar, financiamiento propio, financiamiento bancario, etc.

Además, nos indican que los financiamientos que se obtiene la mayoría de ocasiones son a largo plazo lo cual esto beneficia de gran manera a la empresa ya que esta tiene mayor tiempo para poder recaudar dicho monto. Por otro lado, otro autor nos habla que existe empresas hoteleras que se basan a un proceso de financiamiento tradicional lo cual hace que rechacen a nuevas propuestas de financiamiento ya sea por falta de información o por desconocimiento.

#### **Antecedente Regionales**

Según los autores Mayta Pardave (2017), Luna Gutiérrez, (2018) y Casimiro Arauco, (2018) se analizó a los 3 autores donde nos explican que sus mypes financian sus actividades con financiamiento externo la mayoría de veces lo cual esto mejora el desarrollo de la empresa y aumenta su rentabilidad, a la vez que obtiene un gran margen de ganancias, mejoró

Esto se debe a que sus propietarios hacen adecuados usos del financiamiento ya que son utilizados en actividades de inversión, para financiar recursos, insumos, etc.

➤ **Objetivo Especifico N° 1**

**Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector hoteles en el Perú**

Según Instituto Nacional de Estadística e Informática (2020) nos indica que para el año 2020 en octubre las actividades de servicios disminuyeron en un promedio de 86,51% esto paso gracias a que se redujo las operaciones de turismo lo cual ocasiono una demanda demasiado baja ya que la causa de esto fue la pandemia del COVID 19

Para el año 2021 a inicios del año el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2021) nos informa que los operadores de turismo decayó a un 90.96% esto se debe a que a la restricción por parte del gobierno al transporte aéreo e interprovincial también otra parte que ocasiono esta incidencia fue el confinamiento obligatorio.

Dado que se dio dicha situación el estado peruano para la reactivación económica de las mypes del sector servicio el gobierno peruano creo un apoyo creditico para poder mantener o reactivar la economía del sector turismo, lo cual las mypes del sector servicios con este apoyo pueden financiar su actividad económica. (Gob. Pe, 2021)

➤ **Objetivo Especifico N° 2**

**Describir las fuentes de financiamientos de las micros y pequeñas empresas del sector hotel “VITTORIO’S E.I.R.L.”-Satipo 2020.**

La empresa de servicio Hotel VITTORIO’S E.I.R.L. de Satipo Tuvo Financiamiento interno y externo donde el financiamiento externo e interno se da de manera positiva ya que por ello se puede obtener recurso de acuerdo a lo que más necesita, en ejemplo a ello seria, para adquirir pagos de local pagos a los trabajadores y que en esta época donde la economía del país es baja, también para obtener activos o financiar otra sucursal del mismo rubro,

transporte de mercadería para su propio uso de esta forma se debería recurrir al financiamiento para poder financiar lo que necesita.

La empresa solicitó financiamiento al banco una vez en el año 2020 donde se devolvió en un plazo de 18 a 36 meses, los requisitos que pidieron este banco fue una copia de RUS y copia de la inscripción de la Sunat, Asimismo la entidad tuvo el financiamiento de COFIDE U otra entidad bancaria de apoyo. Asimismo, la empresa no realizó otro tipo de Financiamientos, como leasing, factoraje, descuentos comerciales, etc. La situación en este apartado se considera una desventaja para la empresa porque desperdicia los beneficios y oportunidades que brindan este tipo de financiamiento.

El financiamiento que se obtuvo no fue destinado para multa, pero si apoyo de gran manera al pago de proveedores y también a la cancelación a los trabajadores por los servicios que realizan. Antes de recibir dicho financiamiento la empresa se informó de otras entidades financiera para conocer si solicitaban mayores facilidades de financiación.

Lo cual el financiamiento que obtuvo la empresa fue de gran respaldo ya que esta mejoro su actividad económica.

➤ **Objetivo específico N° 3**

**Describir las tasas de interés que caracterizan el financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector hotel “VITTORIO’S E.I.R.L.”-Satipo, 2020**

En financiamiento que obtuvo la empresa prestadora de servicio en el año 2020 tuvo la tasa de interés del 5 % al 15 % anual con esto se podría deducir que la empresa obtuvo una tasa de interés moderada donde lo va ser beneficios ya que esto con esos se puede concebir provisiones que den funcionamiento a las actividades de la empresa.

## VI. Conclusión y Recomendación

### Conclusiones

#### **Respecto al Objetivo específico 01**

Para el octubre del 2020 según el INEI nos indica que las actividades de servicio como las de turismo decayeron un 86,51% a causa de la pandemia, por lo cual esto genero una demanda demasiado baja, para inicio del año 2021 el INEI también nos menciona que aún mas decayó las actividades de servicio- turismo a un 90.96% esto se dio ya que el gobierno restringió por parte del gobierno el transporte además obligo el confinamiento, por lo cual para que reactive sus actividades las empresas del sector servicio, hoteleria el estado peruano creo apoyo crediticio y así ellos puedan financiar sus actividades económicas.

De tal manera se concluyó de manera general que el financiamiento interno no fue una opción para estas empresas ya que estaban en confinamiento varios meses lo cual el financiamiento externo apoyado por el estado fue y es una mejor opción para poder reactivar sus actividades

#### **Respecto al Objetivo específico 02**

La empresa de servicio VICTTORRIO'S E.I.L.R nos indica que su financiamiento que obtuvo en el año 2020 fue externo en la mayor parte para la activación de la empresa fue financiado externamente donde esto fue un apoyo social por parte del estado peruano. Esta vez en este año la empresa solicito un solo préstamo donde también tuvo algunas dificultades con el banco, Sin embargo, existen deficiencia ya que la empresa no cuenta con un plan financiero, también debería trabajar con los clientes mediante un crédito controlado ya así

#### **Respecto al Objetivo específico 03**

La empresa de servicio VICTTORIO'S E.I.L.R la tasa de interés que obtuvo fue dentro de 5 al 15% de interés esto se debe que fue una ayuda del estado ya que para reactivación de las empresas en esta pandemia que se dio.

## **Recomendaciones**

### **🚦 Respecto al Objetivo específico 01**

Se recomiendo a todas las medianas y pequeñas empresas deben diseñar nuevos mecanismos de financiamiento que faciliten el análisis de los retornos que reciben para identificar los eslabones débiles en las actividades, potenciando así los recursos del MYPE para mejorarse a sí mismos. clientes, proveedores y toda la comunidad; en su negocio, intente utilizar todas las herramientas disponibles en el mercado para establecer una estructura financiera, gerencial y contable.

Además, deben orientarse bien sobre el tipo de financiamiento que van a recibir, verificar las condiciones que presentan las entidades financieras, cooperativas, etc.

### **🚦 Respecto al Objetivo específico 02**

Todos los préstamos financieros otorgados por propietarios y / o gerentes de la industria hotelera, además de obtener apoyo de capital de trabajo, también deben crear condiciones básicas para mejorar sus instalaciones, equipos y otros servicios, y buscar siempre la rentabilidad económica y financiera.

También se recomienda que antes de solicitar un préstamo, el propietario y / o gerente de MYPE de servicio hotel VICTTORIO'S acuda a una institución financiera para comprender mejor la tasa de interés y los plazos, de modo de poder elegir el préstamo más fácilmente disponible el más cómodo a cancelar, para evitar altas tasas de interés; estandarizar la estructura de gestión para que los costos y gastos estén bien controlados, y seleccionar proveedores con precios razonables y calidad calificada para lograr un buen

servicio al cliente. Debe tener los conocimientos necesarios sobre cómo invertir mejor en préstamos bancarios para mejorar las MYPE de Satipo.

**+ Respecto al Objetivo específico 03**

Los microempresarios de la industria de servicios deben mejorar su conocimiento financiero de la Mype para obtener préstamos de diferentes tipos de productos financieros proporcionados por bancos y no bancarios, y obtener préstamos en función de su capacidad para pagar compromisos financieros.

## Referencia Bibliográfica

- Barrientos Pizarro, F. A. (2018). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y GESTIÓN DE CALIDAD DE LAS MYPES, SECTOR SERVICIO RUBRO RESTAURANTES EN EL DISTRITO DE SAN JACINTO, 2017*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- BBVA Continental. (2021). *¿Qué es un Financiamiento? | BBVA México*. BBVA.  
<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>
- Bujan Perez, A. (2018, June). *Mercados Financieros*.
- Cabrero Garcia, J., & Richart Martinez, M. (2020). Diseño Investigación I. Anierte-Nic.net.  
[http://www.aniorte-nic.net/apunt\\_metod\\_investigac4\\_4.htm](http://www.aniorte-nic.net/apunt_metod_investigac4_4.htm)
- Campos Ochoa, R. Y. (2019). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MYPE DEL SECTOR HOTELERO, ESTUDIO DE CASO: “HOTEL EL MEDITERRÁNEO” DEL DISTRITO DE SAN VICENTE, PROVINCIA DE CAÑETE, DEPARTAMENTO DE LIMA, PERIODO 2018*. (Vol. 0, Issue 0) [Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Casimiro Arauco, J. J. (2018). *“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD EN LAS MYPES DEL SECTOR INDUSTRIA, RUBRO PANADERÍA Y PASTELERÍA, EN EL CERCADO DE LA PROVINCIA DE SATIPO, AÑO 2017.”*
- Chu Rubio, M. (2017). *Finanzas para no financieros* (D. Felix, L. Battistolo, Taller LOV S.A., D. Patrón Miñán, & M. Ramos (eds.); Quinta Edición, Vol. 05). Universidad Peruana.... <https://es.scribd.com/read/357413278/Finanzas-para-no-financieros-Quinta-edicion>
- Cume Ortiz, M. A. (2019). *FACTORES QUE INCIDEN EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

- Gob. Pe. (2021, May 4). *Fondo de Apoyo Empresarial a las MYPE del Sector Turismo - FAE TURISMO | Gobierno del Perú*. Plataforma Digital Única Del Estado Peruano.  
<https://www.gob.pe/11006-fondo-de-apoyo-empresarial-a-las-mype-del-sector-turismo-fae-turismo>
- Gomez, M. (2018). ¿Qué es la tasa de interés? - e. *Economiahoy,Mx*.
- Guadalupe, M. (2017, September 25). *La monografía sobre textos literarios: la hipótesis de lectura - Lengua y Literatura - Campus Virtual ORT*.  
<https://campus.almagro.ort.edu.ar/lengua/articulo/873042/la-monografia-sobre-textos-literarios-la-hipotesis-de-lectura>
- Huayta Huane, J. C. (2019). *FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE BEBIDAS GASEOSAS EN HUARAZ, 2018*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020, December 21). El sector servicios prestados a empresa se redujo 14,97% en octubre de este año. *INEI*.  
<https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/el-sector-servicios-prestados-a-empresa-se-redujo-1497-en-octubre-de-este-ano-12562/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2021, April 20). Sector servicios prestados a empresas se contrajo en 12,02% durante febrero de 2021. *INEI*.  
<https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/sector-servicios-prestados-a-empresas-se-contrajo-en-1202-durante-febrero-de-2021-12853/>
- Keynes, J. M. (2017). Teorías alternativas de la tasa de interés. *Revista de Economía Institucional*, 19(36), 335–346. <https://doi.org/10.18601/01245996.v19n36.14>
- ley N0 206702. (2017). *TEXTO CONCORDADO DE LA LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL SISTEMA DE SEGUROS Y ORGANICA*.
- Luna Gutiérrez, J. M. (2018). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y*

CAPACITACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
TURISMO RUBRO HOSPEDAJES DEL DISTRITO, PROVINCIA DE SATIPO 2018.  
In *Tesis* (Vol. 0, Issue 0).

Mayta Pardave, B. E. (2017). Caracterización Del Financiamiento Y La Rentabilidad De Las  
Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro Ferretería, Del Distrito,  
Provincia De Satipo, Año 2017. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.

Paredes, A. P., Flores, A. T., Aurelio, J., & De Los Ángeles, C. (2016). Las fuentes de  
financiamiento en las microempresas de Puebla, México. *Tec Empresarial*, 10(1), 19–  
28.

Saavedra Garcia, L. M., Lopez Flores, G., & Universidad Nacional Autónoma de Mexico.  
(2007). Propuesta de un esquema de capitalización para el financiamiento para la pyme  
en México. *NovaRua Revista Universitaria de Administración*, 11(18), 6–35.

Sanches Sandoval, R. K. (2019). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO EMPRESAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL  
PERU: CASO EMPRESA CADENA DE AUTOSERVICIOS KAHATA E.I.R.L – CASMA,*  
2019. Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote.

Sanchez Sandoval, R. K. (2018). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO EMPRESAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL  
PERU: CASO EMPRESA CADENA DE AUTOSERVICIOS KAHATA E.I.R.L – CASMA,*  
2019. <https://doi.org/1>

Santos Yauricaza, E., & Soto Rodriguez, I. G. (2017). *Alternativas de financiamiento para  
una eficiente gestión financiera de las mypes con la cmac huancayo s.a.* Universidad del  
Centro del Perú.

Torres Castro, J. M. (2019). Auditoría , Tributación , Finanzas y Rentabilidad , de las Micro y  
Pequeñas Empresa Nacionales Sector Servicio, Rubro Hospedaje del Distrito de Pangoa.

In *Tesis* (Vol. 0). ULADECH CATOLICA.

Valverde Avila, M. E. (2018). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ CASO EMPRESA: “IMPORTACIONES MÉDICAS VELSOR S.A.C. DE CAÑETE, 2015”*.

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Vizcarra Cornejo, M. A., Zeballos Salinas, V. A., & Alva Luperdi, M. A. (2020, April). El Peruano - Decreto Legislativo que crea el Programa “REACTIVA PERÚ” para asegurar la continuidad en la cadena de pagos ante el impacto del COVID-19 - DECRETO LEGISLATIVO - N° 1455 - PODER EJECUTIVO - DECRETOS LEGISLATIVOS.

*Diario Oficial Del Bicentenario El Peruano*.

Williamson, O., & Universidad de California Berkeley. (2012). FRIEDMAN (1953) Y LA TEORÍA DE LA EMPRESA\* Oliver. *REVISTA ASTURIANA DE ECONOMÍA*, 0(0), 183–201.

## Anexos

<b>Anexo 1 Cronograma de Actividades</b>																
N°	Actividades	Año 2020								Año 2021						
		Semestre I				Semestre II				Semestre III			Semestre IV			
		Mes				Mes				Mes			Mes			
1	Elaboración del Proyecto	X														
2	Revisión del Proyecto por el jurado de investigación		X													
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			X												
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X											
5	Mejora del Marco teórico					X										
6	Redacción de la revisión de la literatura.						X									
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							X								
8	Ejecución de la metodología								X							
9	Resultados de la investigación									X						
10	Conclusiones y recomendaciones										X					
11	Redacción del pre informe de Investigación.											X				
12	Reacción del informe final												X			
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación													X		
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación														X	
15	Redacción de artículo científico															X

## Anexo 2: Presupuesto

<b>Presupuesto desembolsable</b> (Estudiante)			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Suministros (*)</b>			

• Impresiones			20
• Fotocopias	0.1	100	10.00
• Empastado			10
• Papel bond A-4 (500 hojas)			13
• Lapiceros	2.5	2	5
<b>Servicios</b>			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
<b>Sub total</b>			158.00
<b>Gastos de viaje</b>			
• Pasajes para recolectar información			30
<b>Sub total</b>			
<b>Total presupuesto de desembolsable</b>			188.00
<b>Categoría</b>			
	<b>Base</b>	<b>% ó Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
<b>Sub total</b>			400.00
<b>Recurso humano</b>			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>			252.00
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			652.00
<b>Total (S/.)</b>			840.00

### Anexo 3: Recolección de Datos



#### FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tenga Usted un cordial saludo:

Estaré por su participación aportando datos al cuestionario respondiendo las preguntas mediante lo cual me permitirá realizar mi proyecto de investigación y luego elaborar mi informe de proyecto de investigación cuyo título es: **Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en el sector hoteles del Perú: caso Hotel VITTORIO'S E.I.R.L.- SATIPO, 2020**

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

#### Formalización Jurídica de su empresa

##### 1. Indique si su empresa es una persona natural o jurídica

Persona natural  SI  NO      Persona Jurídica  SI

NO

#### Formalización laboral de su empresa

##### 2. ¿Cuenta con libro de sueldo y salario legalizado?

SI

NO

#### Característica de financiamiento de su empresa

**3. Indique su forma de financiamientos**

Interno  SI  NO  
Externo  SI  NO

**4. Indique su forma de financiamiento interno**

Aporte de amigo  Aporte de dueño y familiares   
Aporte de dueños  Aporte de familiares

**5. Indique su forma de financiamiento externo**

Cajas municipales  Organismo no gubernamental   
Cooperativas  Bancos

**6. Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias**

Copias del Régimen Único Simplificado RUS   
Copias del Registro Único de Contribuyente RUC   
Copias de la inscripción de la Superintendencia Nacional de Registro Publico (SUNAT)    
Copias de licencia Municipal de Funcionamiento  
Copias de Permiso (MINSA-DIGESA)   
Copias de contratos laborales

**7. Indique la tasa de interés**

5% al 10% año  20% al 30% año   
10% al 15% año  30% al 40% año   
15% al 20% año  40% al 60% año

**FINACIAMIENTO DE LA MYPE**

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

Si ( ) No ( )

9. ¿Financia su actividad solo con financiamiento de terceros?  
Si ( ) No ( )
10. ¿Financia sus actividades solo con entidades bancarias?  
Si ( ) No ( )
11. ¿Financia su actividad solo con entidades no bancarias?  
Si ( ) No ( )
12. ¿Financia su actividad con financiamiento de terceros y propio?  
Si ( ) No ( )
13. ¿Cree Usted que el financiamiento mejora el desarrollo de su empresa?  
Si ( ) No ( )
14. ¿Las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?  
Si ( ) No ( )
15. ¿Las entidades bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito?  
Si ( ) No ( )

## Anexo 4 Carta de Aceptación de la Empresa

Año de la universalización de la salud

Satipo, 28 de mayo del 2020.

### ATENCION:

Sr: Elizabeth Dina Inga Victorios

GERENTE GENERAL

Me es grato dirigirme a usted para saludarle al mismo tiempo hacerle de conocimiento lo siguiente:

Que por motivo de realizar mi trabajo de investigación proyecto para optar el grado académico de bachiller de la ciencias contables y financiera del cual he considerado una de las que ha sobresalido en el tema de financiamiento de las micros y pequeñas empresas ya que muchas veces el factor del financiamiento en las mypes no tienen accesibilidad ante eso hago conocer que mi tema de investigación es: **CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL SECTOR HOTELES DEL PERÚ: CASO HOTEL VITTORIO'S E.I.R.L.-SATIPO, 2020.** La información de su representada solo será netamente para fines de su trabajo de investigación y las propuestas de mejora serán en beneficio de la asociación que usted representa.

Espero contar con su autorización ya que en algún momento se realizara una encuesta y algunas preguntas relacionadas con el financiamiento del hotel, sobre el servicio que usted brinda.

Atentamente.






# 14% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

## Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado

## Fuentes principales

- 0%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 14%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

## Marcas de integridad

### N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.