



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DEL PERÚ: CASO INVERSIONES Y
SERVICIOS GENERALES MOBERTH S.A.C. –
CHIMBOTE, 2017.**

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

AUTOR

**GONZALES CAMPOMANES, GREYCI KIMBERLY
ORCID: 0000-0001-8169-9818**

ASESOR

**MANRIQUE PLÁCIDO, MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

CHIMBOTE – PERÚ

2019

TITULO

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ:
INVERSIONES Y SERVICIOS GENERALES MOBERTH S.A.C. –
CHIMBOTE, 2017.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Gonzales Campomanes, Greyci Kimberly

ORCID: 0000-0001-8169-9818

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

ASESOR

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, Chimbote, Perú

JURADO

Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodriguez Vigo Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Mgtr. Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Ortiz González Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Miembro

Mgtr. Rodríguez Vigo Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Miembro

Mgtr. Manrique Plácido Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Asesora

AGRADECIMIENTO

A Dios por permitirme seguir con mis estudios brindarme los conocimientos para llegar hasta a esta etapa de mis estudios

Así mismo, agradezco a mis padres por darme la oportunidad de realizar mi carrera y ser líder e innovadora, para poder triunfar en la vida.

DEDICATORIA

A Dios, por guiar mis pasos cada día y no permitir desfallecer a pesar de las Adversidades.

A mis padres por darme la vida, Abilio Gonzales López, por confiar en mí y darme el apoyo necesario para seguir estudiando María Campomanes Quezada, y por la que lucho cada día para no defraudar su confianza.

Por otro lado; dedico también este trabajo a mi asesor de TALLER DE INVESTIGACION IV, Mgtr. Maribel Manrique Plácido Porque gracias a la guía y la orientación prestada pude realizar el presente trabajo y por los conocimientos que nos brinda en clase.

RESUMEN

Este presente trabajo tuvo como objetivo general Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. - Chimbote, 2017. La metodología de la investigación fue de diseño no experimental – descriptiva – bibliográfica - documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica – experimental, la técnica de la entrevista a profundidad y la técnica de análisis comparativo. Encontrado los siguientes resultados: respecto al objetivo 1: Según los autores pertinentes afirman que las MYPES recurren al financiamiento ya sea por cajas, financieras o bancos buscando su crecimiento y desarrollo y cumpliendo así con la satisfacción de sus clientes y logrando crecer en el mercado; respecto al objetivo 2: La empresa no conto con una capacitación del financiamiento sin embargo trabaja con el banco de crédito del Perú obteniendo una tasa de interés del 11% y logrando así con el desarrollo y crecimiento de la empresa; respecto al objetivo 3: En el análisis comparativo podemos concluir que las MYPES cuenta con financiamiento para poder cumplir las necesidades de sus clientes y logrando crecer así en el mercado. conclusión, que el desarrollo y crecimientos en los últimos años a nivel internacional, nacional, regional y local de las micro y pequeñas empresas ha sido a causa del financiamiento que se les brindo en los Bancos, financieras y cajas, con buenos manejos de los representantes legales y encargados de la empresa.

Palabras claves, Financiamiento, Micro, Pequeñas, Empresas, Servicios.

ABSTRAC

This present work had like general objective To describe the characteristics of the financing of the micro and small companies of the service sector of Peru and of the company Investments and General Services Moberth S.A.C. - Chimbote, 2017. The methodology of the research was non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case study. For the collection of information, the bibliographic - experimental review technique, the in - depth interview technique and the comparative analysis technique were used. Found the following results: with respect to objective 1: According to the pertinent authors, they affirm that the MYPES resort to financing either by banks, financial institutions or banks looking for their growth and development and thus fulfilling the satisfaction of their clients and managing to grow in the market; Regarding objective 2: The company did not have financing training, however, it works with the Peruvian credit bank obtaining an interest rate of 11% and thus achieving the development and growth of the company; regarding objective 3: In the comparative analysis we can conclude that the MYPES has financing to be able to meet the needs of its clients and thus achieve growth in the market. conclusion, that the development and growth in recent years at the international, national, regional and local level of micro and small enterprises has been due to the financing that is provided to them in Banks, financial and savings banks, with good management of the representatives legal and in charge of the company.

Keywords: Financing, Micro, Small, Companies, Services.

CONTENIDO

TITULO	iii
EQUIPO DE TRABAJO	iv
JURADO EVALUADOR Y ASESOR	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
RESUMEN	viii
ABSTRAC	ix
CONTENIDO	x
INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS	xii
I. INTRODUCCION	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA	16
2.1 Antecedentes	16
2.1.1 Internacionales.....	16
2.1.2 Nacionales	19
2.1.3 Regionales	24
2.1.4 Locales	26
2.2 Bases Teóricas De La Investigación	29
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	29
2.2.2 Teoría de las Micro y Pequeña empresa.	34
III. HIPOTESIS	35
IV. METODOLOGÍA	35
4.1 Diseño De La Investigación	35
4.2 Población Y Muestra:	36
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores	36
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	36
4.5 Plan de Análisis	37
4.6 Matriz de Consistencia.	37
4.7 Principios Éticos	37

V. RESULTADOS	39
5.1 Resultados.....	39
5.1.1 Respecto al Objetivo número 1	39
5.1.2 Respecto al objetivo n° 2.....	41
5.1.3 Respecto al objetivo n° 3:.....	43
5.2 Análisis de Resultados.....	45
5.2.1 Respecto al objetivo 1.	45
5.2.3 Respecto al objetivo 3.	47
VI. CONCLUSIONES..	48
6.1 Respecto al objetivo específico 1	48
6.2 Respecto al objetivo específico 2	48
6.3 Respecto al objetivo específico3.....	48
6.4 Conclusión General.....	49
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	50
ANEXOS	54
Anexo 01: Matriz de consistencia	54
Anexo 02: Cronograma de actividades	55
Anexo 03: Operacionalizacion de las variables.....	58
Anexo 04. Presupuesto.....	58
Anexo 05: Financiamiento	59
Anexo 06: Modelo de fichas bibliográficas	60

INDICE DE GRAFICOS, TABLAS Y CUADROS

CUADRO 1: RESULTADO DE LOS ANTECEDENTES.....	40
CUADRO 2: RESULTADOS DEL CUESTIONARIO.....	41
CUADRO 3: RESULTADO DEL ANALISIS COMPARTIVO.....	43

I. INTRODUCCION

Innovations for Poverty Action (IPA) (2011), en su informe sobre las pymes nos dice que, El acceso a servicios financieros es crucial para el crecimiento de la Pequeña y Mediana Empresa (PyME). Estos servicios permiten a los emprendedores innovar, incrementar su eficiencia, expandirse a nuevos mercados y crear nuevos puestos de trabajo. Sin embargo, la mayoría de las PyMEs en países en desarrollo son incapaces de conseguir el financiamiento necesario para alcanzar su potencial. Proporcionar financiamiento a las PyMEs en dichos países puede ser riesgoso y costoso para los prestamistas, lo que ha llevado a una brecha de crédito de aproximadamente un billón de dólares. (p.1)

Asimismo Rey-Guines (2012), afirma que, normalmente las empresas o negocios, tendrán la necesidad de solicitar un financiamiento para poder cumplir sus estrategias de operación, inversión y financiamiento, considerando que dichas estrategias le permitirán abrir más mercados en diversos lugares geográficos y así aumentar su producción, edificar o comprar nuevas plantas, realizar otra inversión que sea beneficiosa para la empresa y así aprovechar ciertas oportunidad que se presenten en el mercado. (p.25)

Por otro lado, Espinoza (2008), afirma que las PYMES afrontan diversos problemas en la difícil tarea de generar empleo y riqueza en el Perú. Sin embargo, podríamos jerarquizarlos y señalar que las pequeñas y microempresas en la actualidad afrontan tres grandes problemas vinculantes: El primer problema principal, es la inaccesibilidad a los mercados nacionales e internacionales. Si no hay quien les compre sus productos y/o servicios sencillamente la empresa, de cualquier tamaño, no puede subsistir.

La empresa “Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C.” identificado con RUC N° 20601070911, domicilio fiscal en Pj. 1 Mza. B Lote. 8 A.H. La Libertad Zonal 3 Lima - Lima – Comas con sucursal en Jr. Bolognesi Nro. 549 Centro Cercado (Oficina 101) Ancash - Santa – Chimbote teniendo como representante legal a Monica Morales Majipo con DNI N° 48071304; tiene como principales actividades: brindar servicio de asesoría contable, asesoría en gestión empresarial, dictado de cursos de capacitación y diplomados; alquiler de equipos de laboratorio y suelo, ejecutor de obras públicas; además cuenta con un centro de Guardería y Estimulación temprana. La empresa lleva formalmente 3 años y meses de su inscripción a registros públicos 24/02/2016 con partida registral 11089881, en sus años de informalidad y formalidad, solicito financiamiento de una financiera y posteriormente del banco de crédito del Perú con el cual lleva trabajando estos últimos años con una tasa de interés del 11%.

De lo expresado anteriormente expresadas, la presente investigación se formula mediante el siguiente enunciado:

¿Cuáles son las características del financiamiento de las empresas de servicios del Perú y de la empresa ¿Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote, 2017?

Para responder a este enunciado se tiene como objetivo general:

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C.- Chimbote, 2017.

Para dar respuesta al objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote, 2017.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote, 2017.

El presente trabajo de investigación se justifica por el interés profesional, y nos permitirá conocer, las características del financiamiento de las empresas del sector servicios del Perú, y específicamente de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote, en el periodo 2017, permitiendo saber cuáles son los tipos y formas de financiamiento que obtienen estas empresas del sector servicios y cuáles son los apropiados para así lograr que la empresa obtenga una mayor liquidez y sea líder en el ámbito de servicios y económico aprovechando al máximo todos sus recursos.

Asimismo, este trabajo tiene el propósito de dar conocimiento a otros investigadores sobre el tema de estudio, ya que las MYPES del sector servicios han logrado un papel superior en la economía de nuestro país las cuales se ven en la necesidad de optar por un acceso al crédito la cual le consentirán desarrollarse y crecer en el mercado y a su vez generar mayores ingresos y obtener rentabilidad.

Metodología aplicada en esta investigación Para la elaboración de esta investigación se elegido el diseño no experimental descriptivo- bibliográfico, obteniendo los siguientes resultados, Que todas la empresa internación, nacional regional y local tienen

financiamiento ya sea bancarios o no bancarios ya que eso les ayudo a incrementar su rentabilidad, ya que utilizaron para incrementar su capital, compra de activos fijos y para la capacitación de su personal y así poder tener un mejores resultados en su empresa. y llegamos a la siguiente conclusión, que el desarrollo y crecimientos en los últimos años a nivel internacional, nacional, regional y local de las micro y pequeñas empresas ha se debe gracias al financiamiento que ellos tuvieron ya sea bancarios o no bancarios y a un buen manejo del administrador financiero y cajas, con un bueno manejo de los representantes legales y encargados de la.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

Los antecedentes que se presentan a continuación, son estudios o tesis realizadas en otros países, pero enfocados a nuestro tema de investigación, nos ayudaran a complementar la información con la que contamos, para nuestro tema.

Illanes (2017), en su investigación titulada: caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile, tuvo como objetivo principal conocer la finalidad de realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile. La investigación fue descriptiva y se seleccionó una muestra poblacional de 3 de longitud de un total de 7267 empresas de distintos tamaños, sectores económicos, administración, instrumentos

financieros utilizados, entre otros. cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas, testear las variables que afectan el nivel de endeudamiento de la empresa y los factores que influyen en su rentabilidad. En términos prácticos se analizarán los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales 1, 2 y 3 preparadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y el Ministerio de Economía. En forma complementaria se analizarán los factores que influyen en los niveles de deuda de una compañía a través del análisis de corte transversal en la Encuesta Longitudinal 3. Para el estudio realizado de la base de panel, se consideraron los modelos econométricos de efectos aleatorios, fijos y agrupados. Asimismo, el modelo de Heckman en dos etapas es utilizado para investigar los factores que influyen en los niveles de deuda de la empresa, en el que se considera el problema de sesgo de selección de las empresas cuando piden un préstamo.

Glisovic y Martinez (2012), en su investigación titulada: Financiamiento de pequeñas empresas: ¿Qué papel desempeñan las instituciones micro financieras?, teniendo como objetivo general: conocer el entorno político y económico, el empleo que ocupa el centro de los debates políticos en los países tanto desarrollados como en desarrollo. La investigación En diciembre de 2011, encuestamos a más de 300 IMF de 69 países y entrevistamos a representantes de algunas de ellas y de sus redes (véase el anexo 1). La investigación fue descriptiva y se seleccionó una muestra, a quienes se les aplicó un cuestionario preguntas, utilizando la técnica de la encuesta para evaluar los riesgos y su

capacidad interna (recursos de personal, sistemas de información sobre la gestión, etc.). También examinamos sus motivaciones, obstáculos y factores de éxito para prestar servicios a las pequeñas empresas Brindar servicios con eficacia a pequeñas empresas supone un proceso, no es un acontecimiento puntual; por lo tanto, es esencial una planificación cuidadosa. Esto requiere un compromiso de los niveles más altos de gerencia para crear una estrategia centrada en el cliente, contratar a personal especializado y competente, e invertir en tecnologías adecuadas.

Palma (2018), en su investigación titulada: *Financiamiento no Tradicional a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) Costarricenses - Costa Rica*, el cual tuvo como objetivo general: conocer las diversas fuentes de recursos financieros no tradicionales y programas de apoyo al desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en Costa Rica. La investigación fue cuantitativa-descriptiva se caracteriza como un estudio descriptivo ya que busca especificar las propiedades, características y rasgos relevantes del fenómeno en investigación, para medir y evaluar los datos recolectados sobre los diferentes aspectos del financiamiento no tradicional y apoyo para el desarrollo de las MIPYMES en Costa Rica. Para determinar las brechas y necesidades de consecución de recursos para su financiamiento, asistencia técnica y apoyo en general. En el caso del sector manufacturero, el 95% de las empresas pueden clasificarse como MIPYMES, las cuales generan el 30% del valor agregado (Gutiérrez y Bolaños, 1999) y el 36% de los empleos de este sector². Dentro del sector exportador, las MIPYMES también son importantes, ya que representan el

77% de las 1,778 empresas exportadoras de Costa Rica, y aportaron el 16% del valor total exportado en el año 2004.³ Dada su importancia relativa dentro de la economía costarricense existe un fuerte debate sobre los obstáculos y limitaciones para mejorar el acceso al crédito por parte de las MIPYMES en Costa Rica, principalmente del sector manufacturero, a la luz de los diferentes programas y esfuerzos que las autoridades costarricenses han venido realizando, durante los últimos años en este campo.

2.1.2 Nacionales

Se entiende por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Alviz (2014), en su investigación titulada: “caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector servicio – estudios contables, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-rubro estudios contables del distrito de Callería-Pucallpa, periodo 2012-2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 17 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a

60 años; el 88% son del sexo masculino; el 100% tiene universitaria completa. Respecto a las características de las Mypes: El 94% tienen entre cinco a más de diez años en el rubro empresarial; el 59% y 53% posee entre dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales. Respecto al financiamiento: El 67% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de las entidades bancarias; en el año 2012 y 2013 el 67% manifestaron que los créditos solicitados fueron a corto plazo; el 67% invirtieron el crédito recibido en mejoramiento y/o ampliación de local. Respecto a la capacitación: El 67% no recibieron capacitación antes del crédito recibido; el 100% consideran a la capacitación como una inversión; el 82% consideran a la capacitación relevante para sus empresas; Respecto a la rentabilidad: El 82% no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 59% no precisa si la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 94% manifestó que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los dos últimos años.

Cavero (2015), en su trabajo de investigación titulado: “caracterización del financiamiento y la competitividad de las micro y pequeñas empresas del rubro de servicios de estimulación temprana, ubicadas en el cercado de Sullana, año 2014.” El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro de servicios de Estimulación Temprana, ubicadas en el Cercado de Sullana, año 2014. La presente investigación determinó las características del Financiamiento y la Competitividad de las Micro y Pequeñas empresas del rubro de servicios de estimulación temprana, ubicadas en el cercado de Sullana, año

2014; se recogió información a través de un cuestionario a la población censal de 10 Mypes. Los resultados se detallan: El 40% la conducen personas entre 38 y 48 años, los propietarios poseen educación superior universitaria completa, con experiencia promedio de 6 años y disponen de redes sociales para conocer las preferencias de los clientes y con frecuencia introducen mejoras para sus servicios para liderar el servicio en el mercado. Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizó el diseño No experimental – transversal - descriptivo. El financiamiento es proveniente empresas financieras como las CMACS, Financieras y Bancos que funcionan en la zona. Se destina mayormente al mantenimiento de las empresas. La mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento en aproximadamente un tercio de las mismas, no son competentes en el rubro en su localidad.

Chinchay (2018), en su investigación titulada: “Caracterización de financiamiento de las empresas del sector construcción del Perú: Caso Empresa “Corporación Casagrande S.A.C.” - Miraflores, 2017”. Su objetivo general Determinar y describir las características de Financiamiento de las Empresas del sector construcción del Perú: Caso empresa “Corporación Casagrande S.A.C.”, Miraflores, 2017. El objetivo principal de esta investigación radica en la importancia que tiene en las pequeñas empresas el financiamiento para lograr metas y objetivos. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Los resultados y el análisis de la

investigación demostraron que existe una falta de apoyo por parte del estado y del sistema bancario peruano en lo que respecta al financiamiento, sin dejar de lado la importancia que tienen estas en la economía nacional como en nuestro caso Empresa “Corporación Casagrande S.A.C.” – Miraflores, 2017 inmersa en este sector, Las conclusiones se resumirían en la necesidad de contar con financiamiento barato y de fácil accesibilidad para las pequeñas empresas.

Palacios (2017), En su investigación titulada: “caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa multiservicios palacios s.r.l., lima 2016”. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa Multiservicios Palacios S.R.L., Lima 2016. Para llevar a cabo dicha investigación se usó una metodología cualitativa con diseño no experimental, descriptivo bibliográfico documental y aplicando técnicas como revisión bibliográfica, entrevista y comparación e instrumentos como fichas bibliográficas y cuestionario. Obteniéndose los siguientes resultados: La mayoría de los autores coinciden que las empresas se financian con capital de terceros, siendo de la banca formal y las entidades financieras, solicitando a corto plazo, con una tasa de interés del 18% al 29%, utilizados en capital de trabajo, activos fijos, tecnología, mantenimiento de local y programas de capacitación. Del mismo modo se encontró que la empresa del caso de estudio la empresa Multiservicios Palacios S.R.L., tuvo acceso a un financiamiento de la banca formal, siendo este el Banco del Crédito

del Perú, solicitando el crédito en un largo plazo, obteniendo una tasa de interés del 15%, invirtiéndose para la adquisición de activos fijos. Concluyó que el financiamiento de las empresas, se financian con capital de terceros, en la entidad que recurren algunas son solicitadas a la banca formal y a las entidades financieras, obteniendo diferencias en las tasas de interés y en el plazo del crédito del financiamiento solicitado; el crédito obtenido se invirtió en diferentes fines.

Delgado (2017), en su investigación titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2017” 1 presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 27 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 40,7% (11) de los representantes de las micro empresas tienen de 28 a 37 años de edad. El 51,9% (14) de los representantes encuestados son del sexo femenino. El 51,9% (14) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudio superior universitario. El 40,7% (11) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes, el 40,7% (11) son casados. El 55,6% (15) de los representantes son

licenciados en contabilidad. El 55,6% (15) de los de los representantes presentan el cargo de administradores. Respecto a las características de las microempresas. El 40,7% (11) de los representantes de la empresa tienen entre 1 a 5 años en el rubro. El 55,6% (15) de las empresas tienen de 3 a 4 trabajadores permanentes.

2.1.3 Regionales

Se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación realizados por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos en la ciudad de Chimbote, sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Gomez (2018), en su investigación titulada: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro construcción - Huaraz, 2016.” La presente investigación describe las características del financiamiento y la rentabilidad, cuyo problema planteado fue: ¿Cuáles son las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Sector Servicio, Rubro Construcción - Huaraz, 2016?. La investigación fue descriptiva y se seleccionó una muestra poblacional de 19 de un total de 32 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento, más de la mitad recurren al financiamiento de terceros, el 47% solicitó créditos de terceros, monto ascendente entre S/. 10 000.00 a S/. 20 000.00. El 53% obtuvo el microcrédito en Banca No comercial. El 47% utilizó los créditos recibidos de terceros como capital de trabajo. El 42% de las Mype encuestadas solicitó crédito dos veces. Respecto a las

características de la rentabilidad: El 79% señalan que mejoró su rentabilidad. El 68% percibió la rentabilidad con el incremento de capital. El 53% dice que mejora de rentabilidad fue por financiamiento oportuno. El 68% determinan el margen de utilidad. El 47% obtuvo una rentabilidad del 30 por ciento.

Huansha (2018), en su investigación titulada “caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas constructoras de Llamellín, 2017”. siguiente objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro constructoras de Llamellín, 2017. La investigación fue de tipo cuantitativo y nivel descriptivo, para llevarla a cabo se clasificó una muestra de 9 MYPE de una población de 11, a quienes se les aplicó un cuestionario, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 89% de los microempresarios financian su actividad con fondos ajenos, el 33% solicitó el crédito al BCP, donde pagan una tasa de interés del 29% y el 44% lo invirtieron en el capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad, el 100% de los microempresarios dicen que la capacitación es una inversión, y también dijeron que la rentabilidad de sus MYPE mejoró en los últimos años. Finalmente se concluye que más del 50% de los microempresarios acudió a solicitar crédito a una entidad bancaria y lo invirtieron en su capital de trabajo, también el 44% de ellos se capacitaron para la administración del crédito y todos los microempresarios dicen que su rentabilidad mejoró en los últimos años.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia de Santa, relacionados con la variable y unidades de análisis de nuestra investigación

Abanto (2018), en su trabajo de investigación titulado: caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa “MORETEX” S.A.C de Cajamarca, 2017. La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las Características del Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeña Empresas del Perú: CASO DE LA EMPRESA “MORETEX” S.A.C de Cajamarca, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Respecto al objetivo 1, se han encontrado trabajos que han mostrado estadísticamente datos importantes del financiamiento y rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, estableciendo que dentro de este sector las empresas no tienen demasiado acceso a los créditos otorgados por entidades bancarias, pero si gran acogimiento por las entidades financieras. Respecto al objetivo 2, la empresa “MORETEX” S.A.C, menciona que si bien cuando se estableció en el año 2010, no se le era otorgado créditos financieros por no contar con activos que respalden dichos créditos, pero en el transcurso de los años y el aumento constante de la rentabilidad, proporcionó el acceso al financiamiento. Respecto al objetivo 3, tanto empresas a nivel nacional

como en nuestro caso, necesitan de un financiamiento que les permita seguir desarrollándose como entidad productora, es por esto que las entidades financieras facilitan el acceso a estos créditos, pero a una tasa de interés alta.

QUISPEALAYA (2019), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa servicio de ingeniería Mendez & Espinoza SAC, de Huancayo, 2017.” El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Servicio De Ingeniería Méndez & Espinoza SAC, de Huancayo, 2017. La investigación fue de diseño no experimental, cuantitativo y descriptivo. Este informe para su elaboración se utilizó la elaboración cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y un cuestionario de preguntas, obteniéndose el siguiente resultado: Se concluye que las características más relevantes del financiamiento de las MYPES del sector comercio del Perú son las siguientes: recurren al financiamiento interno y externo; pero la mayoría de los autores revisados determinan que las MYPES recuren al financiamiento propio y externo específicamente de la banca formal que a diferencia del entidades financieras, les solicitan mayores garantías pero las tasas de interés que cobran están por debajo de las entidades financieras, los créditos obtenidos son a largo plazo, financiamiento que fue destinado a capital de trabajo, y activos fijos. Finalmente se concluye, se cual fuera el sistema que el

empresario elija para su financiación ya sea la banca formal o entidades financiera, el financiamiento influyen de manera positiva en el desarrollo y rentabilidad de la empresa, ya que esto le brinda a las MYPES y Pymes la posibilidad de mantenerse en el mercado, mantener su economía e incrementar sus niveles de comercialización en el mercado donde se encuentran, de esta forma no solo incrementar su rentabilidad, generan empleo, también permite otorgar un mayor aporte al sector económico en el que participan.

Quiroz (2017), en su trabajo de investigación titulado: “caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa “Inversiones Losuy E.I.R.L.” de Chimbote, 2016.”, la presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Inversiones Losuy E.I.R.L de Chimbote, 2016. Para llevarla a cabo se hizo uso de la metodología cualitativa y se utilizó el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas un cuestionario de preguntas cerradas, el cual fue aplicado al gerente general de la empresa; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a la revisión bibliográfica, la mayoría de los autores coinciden en que el financiamiento es otorgado por las entidades no bancarias y de corto plazo; además, utilizados como capital de trabajo, mejoramiento del local y compra de activos. De igual manera, obtuvieron como resultados que la empresa Inversiones Losuy E.I.R.L obtuvo financiamiento a través entidades bancarias, específicamente con el

BBVVA Continental, el mismo que le fue otorgado a un plazo de 6 años (largo plazo), con una tasa 9.90% TEA, siendo utilizado en la adquisición de activo fijo y mejoramiento del local.

2.2 Bases Teóricas De La Investigación

2.2.1 Teorías del financiamiento.

Cifuentes (2013), afirma que: Existen dos tipos de fuentes de financiamiento; externas y por otro lado las internas, las internas son aquellas que se forman internamente de la empresa como consecuencia de sus ordenamientos entre estas están las ganancias reinvertidas, participaciones de los socios, venta de activos, disminuciones y amortizaciones etc. las externas aquellas que son concedidas por terceras personas como los provisos, préstamo a clientes, bancos, acreedores diversos etc.

Aguilar y Cano (2019), afirma que La teoría tradicional no tiene un basamento teórico riguroso, pero ha sido defendida por empresarios y financieros, sin olvidar que la EFO depende de varios factores, como son: el tamaño de la empresa, el sector de la actividad económica y la política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general (p. 1)

2.2.1.1 Fuentes De Financiamiento.

Aliaga (2017), nos dice que Los Mercados Financieros, son aquellos en donde se transan los productos financieros (activos y pasivos) provistos por los agentes económicos superavitarios y deficitarios. Un agente

económico superavitario, es aquel que posee un exceso de fondos, ya que sus ingresos son mayores a sus egresos, por lo que busca colocar racionalmente estos excedentes en alternativas de inversión; para lo cual considera la rentabilidad y el riesgo de las mismas. (p. 1)

Es el dote de recursos para lograr los bienes palpables o los elementos fiduciarios precisos para una mejor organización, y obtener operaciones y consentir su semejanza hasta se mantenga por sí misma la empresa. El financiamiento alcanza todas las actividades enfocadas a suministrar el caudal preciso para la colocación de las empresas. se emplean regularmente tres tipos primordiales de participación de gravamen en préstamos a corto plazo con garantía los cuales son: Gravamen abierto, Recibos de depósito y Préstamos con certificado de depósito.

Trenza (2018), afirma que: Las fuentes del financiamiento exterior más conocida como fuente de financiación clásica, las fuentes de financiamiento simultáneas ha nacido como resultado de los problemas de los últimos años con el cierre de los créditos.

Pérez (2017), afirma que: Regularmente se acude a un origen de financiamiento cuando se requiere un **crédito** que consienta integrar los capitales oportunos. Creamos que el dueño de una pyme quiere lograr una máquina para aumentar su capacidad lucrativa. Cumplido al costo elevado del terminal, decide acudir a un principio de financiamiento para obtener un **préstamo**, que predice restituir gracias a las entradas que obtenga a partir de la postura en marcha del equipamiento en cuestión. Un

banco, en este marco, suministra el dinero que el empresario transforma en la adquisición de la máquina.

Nunes (2016), afirma que: Al satisfacer qué fuente de financiamiento usar, la elección trascendental es si el financiamiento debe ser externa o interna. Este nombramiento debe pesar, entre otros temas, la merma o ganancia de independencia financiera, la disposición o suceso de permitir a principios de financiamiento, inestabilidad plazo para su retorno, garantías solicitadas y el coste monetario (haber) del financiamiento

El Financiamiento por corto tiempo, está formado en:

Crédito comercial: Es una operación de crédito unida a un acto comercial y tiene un origen de aplazamiento del pago por una transacción de bienes o una prestación de servicios que sea objeto de negocio de una empresa. También el uso del crédito comercial es una categoría relativamente poco estudiada en la economía financiera. Se trata de un tipo de deuda a corto plazo y de naturaleza informal, cuyos términos no están generados fijados de forma legal

Crédito bancario: Es cuando una persona o empresa recibe dinero de una entidad financiera, tanto pública como privada, este crédito suele otorgar por bancos o entidades similares. Estas entidades captan dinero de sus clientes a través de operaciones pasivas para después prestar dinero a tasas más altas, en las operaciones activas

Pagaré: Es un título de crédito en el que el emisor se compromete a

pagar una suma económica a un beneficiario a una fecha determinada y este documento privado puede ser utilizado como instrumento público y se denomina título de crédito ya que el tenedor podrá exigir el cumplimiento del pago del mismo dentro de los términos acordados

Línea de crédito: Es una cantidad de dinero de una entidad bancaria otorga al titular de una cuenta corriente para que se haga uso cuando se pierde la liquidez. También es un crédito permanente del que se puede disponer en cualquier momento en los plazos establecidos entre el banco y el cliente

Papeles comerciales: Son pagares a corto plazo emitidos por algunas compañías financieras o grandes organizaciones industriales, estos pueden venderse bien directamente o a través de intermediarios

El proceso de financiamiento de las cuentas por ingresar: Permite descontar sus facturas y mejorar su flujo de caja a corto plazo. También ayuda al crecimiento de una empresa al recibir pagos más rápido y lograr liberar las presiones causadas por las obligaciones de nómina y calificar para opciones adicionales de financiamiento y acceder a descuentos por pronto pago

El Financiamiento por medio de los inventarios: Es cuando se utiliza un bien como garantía de un préstamo en que confiere a un acreedor el derecho de tomar posesión de garantía en caso de la empresa deje de cumplir

El Financiamiento a lento periodo:

Son aquellas cuyo plazo de devolución de los fondos obtenidos superan el periodo de un año

a) **Hipoteca:** Los préstamos hipotecarios se utilizan para comprar una vivienda o para pedir préstamos de dinero sobre el valor de una vivienda que ya posee.

b) **Acciones:** Las acciones preferentes constituyen un término medio entre acciones comunes y los bonos dados que forman parte del capital contable y quienes lo poseen tienen derecho a dividirlos y también a ciertos activos en caso de liquidez. Las acciones comunes les dan derecho a sus poseedores a percibir utilidades y activos de la empresa y también controlan y administran la empresa

c) **Bonos:** Es un título de deuda que puede emitir el estado o instituciones supranacionales mejor dicho se trata de una obligación financiera que responde a una promesa de pago que se realizara en el futuro y se presenta un documento en un papel donde se deja plasmado el monto y la cantidad de tiempo que dispone el deudor para poder devolver el préstamo y la forma de dicha devolución mediante fechas y tipos de pagos

d) **Arrendamiento Financiero:** Es un contrato que negocian por un lado el propietario de los bienes como el acreedor y por otro lado la empresa mediante el arrendatario y también el uso de los bienes durante un periodo determinado en el pago de una renta

en el Perú existe un gran número de instituciones públicas y privadas de

financiamiento en sector internacional.

Instituciones financieras privadas: Son aquellas donde los inversionistas a través del interés generando de los préstamos e inversiones multiplican su capital

Instituciones financieras públicas: Por lo general deriva de los presupuestos nacionales de los países desarrollados para apoyar acciones climáticas en países en desarrollo

Entidades financieras: Es cualquier entidad o agrupación que tiene como objetivo y fin ofrecer servicios de carácter financiero y que van desde la simple intermediación y asesoramiento al mercado de los seguros o créditos bancarios.

2.2.2 Teoría de las Micro y Pequeña empresa.

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Huamán (2009), Afirma que: Una MYPE es un mecanismo económico formada por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de clasificación o gestión institucional observada en el régimen vigente, que tiene como objeto desenvolver actividades de innovación, obtención, marketing de bienes o prestación de servicios.

La modificada en estos últimos años nos dice que las Mypes pueden ser constituidas por personas naturales o jurídicas (empresas), bajo cualquier forma de organización empresarial. Según la ley, para poder acogerse a los beneficios de los que gozan las Mypes en el Perú, éstas deben cumplir con ciertos requisitos concernientes sus volúmenes de ventas.

III. HIPOTESIS

En este tipo de investigación no se aplica.

Según Hoyos & Espinoza (2013) nos dice que no en este tipo de investigación no aplica ya que descriptiva en comparación con otros estudios exploratorios.

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño De La Investigación

Para la elaboración de esta investigación se elegido el diseño no experimental descriptivo- bibliográfico.

No experimental: porque se elaboró sin manipular la variable de estudio.

Descriptivo: porque solo fue descrita ciertas características más importantes del financiamiento, mypes y de la variable de estudio.

Bibliográfico: porque es basada en la búsqueda de datos obtenidos de otros investigadores.

4.2 Población Y Muestra:

4.2.1 Población.

La población de la investigación está formado por todas las empresas de servicios de Perú.

4.2.2 La Muestra

Se tomó como muestra la Empresa Inversiones y servicios Generales Moberth SAC.

4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores.

TITULO: Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: “Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C.” De Chimbote, 2017

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

4.4.1 Técnicas.

Para el recojo de información se utilizó.

Revisión Bibliográfica: La revisión bibliográfica trata de todas las actividades relacionadas con la búsqueda de información.

4.4.2 Instrumentos

- a) Ficha Bibliográficos: se utilizaron el registro de fuentes recorridas y que se consulten que se utilicen para llevar esos estudios.
- b) Cuestionario: se utilizó con el propósito de obtener información sobre el financiamiento de la Empresa Inversiones y servicios Generales Moberth SAC.

4.5 Plan de Análisis

La presente investigación estuvo basada en la consecución de los objetivos.

Para conseguir el objetivo específico 1: Se realizó una revisión bibliográfica y documental de la literatura pertinente (antecedentes nacionales, regionales / locales)

Para conseguir el objetivo específico 2: Se aplicó un cuestionario a la empresa del caso en estudio, donde cada respuesta del entrevistado, pretendió alcanzar información necesaria para el cumplimiento de los objetivos de investigación.

Para conseguir el objetivo específico 3: Se realizó un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6 Matriz de Consistencia.

Ver anexo 03

4.7 Principios Éticos

Según el código de ética de investigación de Uladech Católica:

A. Principios que rigen la actividad investigadora

Protección a las personas

La persona necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicara que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información

adecuada, si no también involucrara el pleno respeto de sus derechos fundamentales.

Integridad Científica

La integridad o rectitud deben regir no solo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación.

Consentimiento informado y expreso

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

Beneficencia y no maleficencia

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

Justicia

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas.

V. RESULTADOS

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al Objetivo Especifico número 1

Describir los tipos del financiamiento de las PYMES del sector Servicios del Perú S.A.C., 2017.

Cuadro 01:

Resultados de los antecedentes

AUTORES	RESULTADOS
Alviz (2014)	Afirma que el financiamiento en las mypes ayudo a la capacitación: El 67% no recibieron capacitación antes del crédito recibido; el 100% consideran a la capacitación como una inversión; el 82% consideran a la capacitación relevante para sus empresas; Respecto a la rentabilidad: El 82% no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 59% no precisa si la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 94% manifestó que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los dos últimos años
Cavero (2015)	Afirma que el financiamiento genera una rentabilidad den mypes ya que son los bancos que funcionan en la zona. Se destina mayormente al mantenimiento de las empresas. La mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento en aproximadamente un tercio de las mismas, no son competentes en el rubro en su localidad.
Chinchay (2018)	Afirma que los resultados y el análisis de la investigación demostraron que existe una falta de apoyo por parte del estado y del sistema bancario peruano en lo que respecta al financiamiento, sin dejar de lado la importancia que tienen estas en la economía nacional como en nuestro caso Empresa “Corporación Casagrande S.A.C.” – Miraflores, 2017 inmersa en este sector, Las conclusiones se resumirían en la necesidad de contar con financiamiento barato y de fácil accesibilidad para las pequeñas empresas.

Palacios (2017)	<p>Afirma que del mismo modo se encontró que la empresa del caso de estudio la empresa Multiservicios Palacios S.R.L., en este caso lo obtuvo del banco de crédito del Perú, en el cual él tuvo un 15 de interés y así pudo invertir en compra de activo fijo con el cual logro general ganancias y lograr con el desarrollo sostenible para dicha empresa</p> <p>Concluye con en que cada banco maneja distinta tasa de interés y así como cada empresario a veces recurre a préstamos por terceros con diferentes fines.</p>
Delgado (2017)	<p>Afirma que el financiamiento en los últimos años, el 70,4% (19) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 81,5% (22) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 70,4% (19) de las micro y pequeñas empresas mejoro su rentabilidad los últimos dos años. El 77,8% (21) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en capital de trabajo.</p>
Gomez (2018)	<p>Afirma que el financiamiento de las mypes el 68% percibió la rentabilidad con el incremento de capital. El 53% dice que mejora de rentabilidad fue por financiamiento oportuno. El 68% determinan el margen de utilidad. El 47% obtuvo una rentabilidad del 30 por ciento.</p>
Huansha (2018)	<p>Afirma que cada año a incrementado su rentabilidad ya que invirtió en capital del trabajo con el 60% y el 40 % dejando para capacitación ya que por medio de este se obtendrá una mejor rentabilidad</p> <p>y nos dice que en los últimos años la pymes ha incrementado a un 50% ya que la mayoría de los microempresarios recurrió a solicitar su crédito a una entidad bancaria.</p>
Abanto (2018)	<p>Afirma en este caso nos dice que el nivel de las empresas tanto nacional como en su caso necesitan una fuente de financiamiento que le permita seguir desarrollando como fuente productora, pero una baja tasa de interés.</p>
QUISPEALAYA (2019),	<p>Finalmente se concluye, se cual fuera el sistema que el empresario elija para su financiación ya sea la banca formal o entidades financiera, el financiamiento influyen de manera positiva en el desarrollo y rentabilidad de la empresa, ya que esto le brinda a las MYPES y Pymes la posibilidad de mantenerse en el mercado, mantener su economía e incrementar sus niveles de comercialización en el mercado donde se encuentran, de esta forma no solo incrementar su rentabilidad, generan empleo, también permite otorgar un mayor aporte al sector económico en el que participan</p>

Quiroz (2017) Afirma en este caso que se han establecidos las coincidencias entre las características del financiamiento que finalmente, se establecen no coincidencias entre las característica del financiamiento bancario es mayor ya que les dan facilidades en el otorgamiento de los créditos en los cuales los otorgan a corto plazo y es así como ellos utilizan como capital de trabajo y también obtuvo un crédito bancario por largo plazo.

FUENTE: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, y regionales y local.

5.1.2 Respecto al objetivo n° 2.

Describir sus financiamientos de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth de Chimbote.2017.

Cuadro 02:

Resultado del cuestionario

N°	PREGUNTAS	RESULTADOS	
		SI	NO
1	¿Recibió capacitación para el otorgamiento del crédito financiero?		X
2	¿La empresa que usted dirige trabaja con entidades financieras?	X	
3	¿Las entidades financieras le otorgaron el crédito solicitado?	X	
4	¿Califica que la tasa de interés que le ofrecen las entidades financieras son bajas?		X
5	¿El financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad de su negocio?	X	
6	¿Considera usted que el financiamiento le fue suficiente?		

7	¿Tuvo dificultades para devolver el dinero del crédito financiero?	X
8	¿La capacidad de inversión, satisface la cantidad demanda?	X
9	¿Considera que está la situación actual de su empresa está mejor comparándola con los últimos dos años?	X
10	¿La empresa, cuenta con una cartera de clientes fieles?	X
11	¿Utiliza como medio de pago las tarjetas de crédito o débito?	X
12	¿Puede hablar de seguridad en su Financiamiento económico?	X
13	¿Considera usted, que el servicio que ofrece, responde a las necesidades de los clientes.	X
14	¿Usted considera que uno de los propósitos fundamentales por el que se recurre al financiamiento, es el de aumentar el Capital de Trabajo?	X
15	Cree usted que va a estar mejor la situación de su empresa dentro de dos años?	X

5.1.3 Respecto al objetivo Especifico n° 3:

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios el Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth de Chimbote, 2017

Cuadro n° 3:

Resultado del cuadro comparativo

Elemento Comparación	De	Resultados O.E. I.	Resultados O. E. II	Resultados
FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES		Se describió la caracterización del financiamiento de las MYPES sector servicios y podemos darnos cuenta que los representantes utilizan los financiamientos que se requirió para la empresa dando lo mejor de sí y poder sobresalir en él, mercado nos comentan lo siguiente: 76% financiamiento propio, el 55% el fue para la capacitación de sus trabajadores, el 74% alegaron que, si les otorgo el crédito la entidad bancaria, con lo que se puede verificar que las MYPES para que se puedan desarrollar de manera beneficiara para su utilidad de la empresa y así mismos de sus trabajadores, así mismo creciendo en el mercado	Que el financiamiento es de gran importancia para las MYPES dentro del sector servicios ya se logró el desarrollo y crecimiento y fue de utilidad dentro de la empresa Moberth S.A.C, para seguir adelante en sus servicios	Si coincide
RESPECTO A LA CAPACITACIÓN		MYPES sector servicios no tuvo una capacitación a cerca de financiamiento per sin embargo cada uno de los gerentes tomo buenas decisiones ya que el buen manejo de la gestión financiera los llevo a tener mayores ingresos	La empresa moberth SAC tampoco tuvo capacitación de las mypes gracias a su gerente general Mnica Morales majipo logro darle un buen uso y de cada uno de lis prestamos	Si coincide

RESPECTO A LA RENTABILIDAD	Las MYPES del sector servicios de Perú tuvieron una buena rentabilidad con el financiamiento recibidos por terceros y así cumpliendo con sus metas y logrando pagar el préstamo a tiempo a y generando utilidad.	la empresa Inversiones y servicios generales moberth tuvo una buena rentabilidad a través de los préstamos recibidos por terceros, así llegando a su meta cumpliendo con los pagos respectivos financiamientos de financieras y del banco de crédito de Perú (BCP) y Continental logrando si poder cumplir con las necesidades de sus clientes y teniendo una mejor rentabilidad y posicionarse en el	Si coincide
----------------------------	--	---	--------------------

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	Las fuentes del financiamiento de las MYPES son de muy distintas a nivel nacional regional y local ya que la gran mayoría de bancos piden muchos papeles y no se le da el préstamo con facilidad ya que tienen que recurrir a tercero, financieras, cajas, prestamistas y bancos esa son las fuentes de financiamiento que se utilizan las MYPES del Perú sector servicios, para poder cumplir con las necesidades de sus clientes y lograr una mayor rentabilidad y seguir creciendo.	La empresa Inversiones y servicios generales moberth tuvo financiamientos de financieras y del banco de crédito de Perú (BCP) y Continental logrando si poder cumplir con las necesidades de sus clientes y teniendo una mejor rentabilidad y posicionarse en el mercado.	Si coincide
---------------------------	--	---	--------------------

FUENTE: Elaboración propia en base a los resultados comprobables del resultado objetivo específico 1 Y 2

5.2 Análisis de Resultados

5.2.1 Respecto al objetivo 1.

Describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Servicios del Perú, 2017

Alviz (2014) y Huansha (2018), Afirma que gracias al financiamiento obtenidas por los bancos de manera formal lograron cumplir sus metas implementar su capital de trabajo, capacitar a su personal para lograr mayores ventas, mayores ingresos y mejorar su rentabilidad y poder cumplir las necesidades de sus clientes.

Quiroz (2017), Afirma que tuvo financiamiento no bancario por que le ofrecer más facilidades de darle el crédito ya que le dieron en corto plazo y el cual lo utilizo para incrementar su capital y mejoramiento de su local, y también obtuvo un financiamiento bancario a largo plazo el cual lo utilizo para compras de activo fijo.

Abanto (2018), Afirma en este caso nos dice que el nivel de las empresas tanto nacional como en su caso necesitan una fuente de financiamiento que le permita seguir desarrollando como fuente productora, pero una baja tasa de interés.

Chinchay (2018), Afirma que el gobierno peruano no brinda apoyo a las MYPES y que esa sería una de las problemáticas por la que las pymes no surgen y no sobresalen como las empresas extranjeras en nuestro país.

Cavero (2015), Palacios (2017), Delgado (2017), Gomez (2018), Quispealaya (2019) y Coinciden que obtuvieron prestamos por terceros y de identidades financieras para que puedan tener una mejor rentabilidad y la tasa más

baja es de un 11 %. Finalmente se concluye que más del 50% de los microempresarios acudió a solicitar crédito a una entidad bancaria y lo invirtieron en su capital de trabajo, también el 44% de ellos se capacitaron para la administración del crédito y todos los microempresarios dicen que su rentabilidad mejoró en los últimos años. necesitan de un financiamiento que les permita seguir desarrollándose como entidad productora, es por esto que las entidades financieras facilitan el acceso a estos créditos, pero a una tasa de interés alta.

En estos resultados coinciden los antecedentes Internacionales:

Illanes (2017), Glisovic y Martinez (2012) y Palma (2017), Coinciden que el financiamiento es muy útil en las mypes ya que le ayuda a crecer y a generar puestos de trabajos. Brindar servicios con eficacia a pequeñas empresas supone un proceso, no es un acontecimiento puntual; por lo tanto, es esencial una planificación cuidadosa. Esto requiere un compromiso de los niveles más altos de gerencia para crear una estrategia centrada en el cliente, contratar a personal especializado y competente, e invertir en tecnologías adecuadas. Dada su importancia relativa dentro de la economía costarricense existe un fuerte debate sobre los obstáculos y limitaciones para mejorar el acceso al crédito por parte de las MIPYMES en Costa Rica, principalmente del sector manufacturero, a la luz de los diferentes programas y esfuerzos que las autoridades costarricenses han venido realizando, durante los últimos años en este campo.

5.2.2 Respectivo al Objetivo 2.

Describir la caracterización del financiamiento de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote,2017

Respecto a las Sigüientes Interrogantes, que se planteó a la señorita Gerente General de la Empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote, no tuvo una capacitación de créditos financieros, sin embargo, las empresas trabajan con entidades financieras con el cual ayudo con el crecimiento y el desarrollo de empresa.

También la señorita Gerente General de la Empresa Inversiones y servicios Generales Moberth S.A.C. nos dice que las entidades ofrecen una tasa de interés alta para las MYPES, ya que sería factor que interviene para que las empresas puedan generar más utilidades, también afirma que la Empresa no tuvo ninguna dificultad para devolver el crédito financiero quedándose satisfechos con la cantidad recibida.

También la señorita Gerente General de la Empresa Inversiones y servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote, nos dice respecto al apoyo recibido la empresa al día de hoy cuenta con una gran cartera de clientes debido a que pudo satisfacer las necesidades de sus clientes en su debido momento y así mismo la situación actual de la empresa está mejor comparándola en los últimos años.

5.2.3 Respecto al objetivo 3.

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios el Perú y de la empresa

Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote, 2017.

Según los resultados encontrados en el objetivo específico 1 y 2 la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth de Chimbote 2017, si coinciden ya que el financiamiento fue de gran importancia para el crecimiento y desarrollo de las empresas y afirma que el crecimiento de las micro y pequeñas empresas a nivel internacional, nacional, regional y local, tuvieron un gran crecimiento en los últimos años.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Los autores afirman que los tipos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú son las siguientes: Los préstamos que han recibido las MYPES son más de cajas y financieras con una alta tasa de interés ya que los bancos piden documentación con los que no siempre cumplen las microempresarios pero sin embargo los financiamientos obtenidos han ayudado a crecimiento de las micro y pequeñas empresas y logrando así metas y desarrollo y satisfacción las necesidades de sus clientes.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Respecto al objetivo específico que es describir el financiamiento de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C., la empresa conto con financiamiento del banco de crédito del Perú con una tasa de interés de 11% logrando así implementar y cubrir sus necesidades y la de sus clientes y así seguir creciendo como empresa poder cumplir su meta.

6.3 Respecto al objetivo específico 3.

De la comparación del objetivo 1 y 2 concluimos que las MYPES recurren al financiamiento ya sea de cajas, financieras o bancos ya que es necesitan para poder crecer como empresa y lograr satisfacer las necesidades de sus clientes.

6.4 Conclusión General

Según los autores pertinentes y la información brindada por la señorita Monica Morales Majipo Gerente General de la Empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C., llegamos a una conclusión, que el desarrollo y crecimientos en los últimos años a nivel internacional, nacional, regional y local de las micro y pequeñas empresas ha sido a causa del financiamiento que se les brinda en los Bancos, financieras y cajas, con un buen manejo de los representantes legales y encargados de la empresa.

Aspectos Complementarios

Recomendaciones

La Empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C., en este momento se encuentra muy bien posicionado en el mercado debido al último financiamiento de que solicito para poder satisfacer la necesidad de los clientes y así seguir creciendo ya que la señorita Monica Morales Majipo en calidad de Gerente General cumple una buena labor logrando un crecimiento en la empresa, pero debe tomar en cuenta que no siempre es bueno trabajar con una sola entidad financiera ya que no todas las entidades financieras trabajan con los mismos criterios ya que los bancos, financieras y cajas varían el porcentaje de tasas y podría encontrar en otras entidades una mejor tasa que otorgue más beneficios.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Abanto, M. (2018), *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa “Moretex” S.A.C de Cajamarca, 2017.*

Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4759>

Aliaga, R. (2017), *La Intermediación Financiera y Banca de Inversiones en el Perú.*

Recuperado de:

revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechoysociedad/article/viewFile/16674/17007

Alviz, R. (2014), *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector servicio – estudios contables, del distrito de callería-pucallpa, período 2012 – 2013.*

Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/748>

Aguilar, K. y Cano, N. (2017). *Fuentes De Financiamiento Para El Incremento De La Rentabilidad De Las Mypes De La Provincia De Huancayo.* Recuperado de:

repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/3876

Cavero, J. (2015). *Caracterización del financiamiento y la competitividad de las Micro y pequeñas empresas del rubro de servicios de estimulación temprana, ubicadas en el mercado de Sullana, año 2014.* Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1071>

Cifuentes, R. (2013), *Importancia del estudio del financiamiento para las empresas.*

Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-estudio-del-financiamiento-para-las-empresas>

Chinchay, E. (2018), *Caracterización de financiamiento de las empresas del sector construcción del Perú: Caso Empresa “Corporación Casagrande S.A.C.”* - Miraflores, 2017.

Delgado, J. (2017), *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería*, 2017. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2324>

Espinoza, N. (2008), *Las Pymes en el Perú*. Recuperado de:
<http://nospinozah.blogspot.pe/2008/05/las-pymes-en-el-per.html>

Gomez, V. (2018), *caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro construcción - Huaraz*, 2016.
Recuperado de : <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3673>

Glisovic, J. y Martínez, M. 2012. *Financiamiento de pequeñas empresas: ¿Qué papel desempeñan las instituciones microfinancieras? Enfoques n.º 81 Washington, DC: CGAP, julio*. Recuperado de:
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:Uc1L4xCoscwJ:https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Focus-Note-Financing-Small-Enterprises-What-Role-for-Microfinance-Jul-2012-Spanish.pdf+&cd=5&hl=es&ct=clnk&gl=pe>

Hoyos, E., & Espinoza, E. (2013). *Estudio descriptivo revista de actualización clínica*

Investiga, 33, 1670.

Huansha, L. (2019). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas constructoras de Llamellín, 2017. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5044>

Huamán, J. (2009). *Las Mypes en el Perú*. Recuperado de:

<https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

Illanes, L. (2017) *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Recuperado de:

<http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>

IPA, I.F.C, (2011). *Acceso al Financiamiento para las Pequeñas y Medianas Empresas*.

Recuperado de:

https://www.povertyaction.org/sites/default/files/publications/Spanish_0.pdf

Nunes, P. (2016). *Economista pela Universidad Nova de Lisboa, profesor universitario más áreas da economía de gestor e consultor de empresas*. Recuperado de:

<http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/fuente-de-financiamiento/>

Pérez, J. (2017). *Definición de fuente de financiamiento*. Recuperado de:

<https://definicion.de/fuente-de-financiamiento/>

Palma, C. (2018), *Financiamiento no Tradicional a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) Costarricenses – Costa Rica*. Recuperado de:

<https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/economicas/article/download/7144/6828/>

Palacios, M. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa Multiservicios Palacios*

S.R.L., Lima 2016. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1939>

Quiroz Y. (2017) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa “Inversiones Losuy E.I.R.L.” de Chimbote, 2016*. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4589>

QUISPEALAYA, J. (2019). *caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa servicio de Ingeniería Mendez & Espinoza SAC, de Huancayo, 2017*. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9305>

Rey-Guines (2012). *Estrategia de financiamiento*. Recuperado de: <http://www.rey-guines.cl/holistica/estrategia-de-financiamiento/>

Trenza, A. (2018). *En Estrategias Y Finanzas*. Recuperado de:

<https://anatreza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/#respond>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS GENERALES	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
<p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Inversiones y servicios generales Moberth S.A.C. – Chimbote 2017</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Inversiones y servicios generales Moberth S.A.C.- Chimbote, 2017?</p>	<p>Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C.– Chimbote, 2017</p>	<p>1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú. 2. Describir las características del financiamiento de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote, 2017. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Moberth S.A.C. – Chimbote, 2017.</p>

Fuente: Elaboración propia

Anexo 02: Cronograma de actividades

	1ra unidad	2da unidad	3ra unidad
Título de la tesis	08/04/2019 – 14/04/2019		
Equipo de trabajo	08/04/2019 – 14/04/2019		
Hoja de firma del jurado	08/04/2019 – 14/04/2019		
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	08/04/2019 – 14/04/2019		
Resumen y Abstract	08/04/2019 – 14/04/2019		
Contenido	08/04/2019 – 14/04/2019		
Índices gráficos, tablas y cuadros	08/04/2019 – 14/04/2019		

Revisión de la literatura	15/04/2019 – 28/04/2019	
Metodología	29/04/2019 – 12/05/2019	
Resultados	13/05/2019 – 19/05/2019	
Análisis de resultados de la investigación	20/05/2019 – 26/05/2019	
Conclusiones y recomendaciones de la investigación	20/05/2019 – 26/05/2019	
Informe final de investigación		27/05/2019 – 02/06/2019
Referencias bibliográficas		27/05/2019 – 02/06/2019
Anexos		27/05/2019 – 02/06/2019
Evaluación del informe final y elaboración de acta de aprobación		03/06/2019 – 09/06/2019

Entrega del artículo y la ponencia	10/06/2019 – 16/06/2019
Empastado	10/06/2019 – 16/06/2019
2° Revisión del Informe final	17/06/2019 – 23/06/2019
Sustentación y elaboración de Acta de sustentación	24/06/2019 – 30/06/2019
Sustentación del informe final	01/07/2019 – 07/07/2019

Anexo 03: Operacionalización de las variables

OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES				
VARIABLE	DEFINICION	INDICADOR	DIMENSION	MEDICION
Financiamiento	Financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Generalmente la manera más común de obtener la financiación es a través de préstamos o de créditos.	Conocimiento Crédito	¿Conoce usted que es el financiamiento?	SI() NO()
		Manejo del financiamiento	¿Qué método de financiamiento utiliza usted?	SI() NO()
		Crédito	¿Usted a utilizado un financiamiento de algún banco	SI() NO()

Anexo 04. Presupuesto

BIENES

Detalle	Cantidad	Unidad de medida	Precio	
			Unitario	Total
Papel bond 80 gr	2	Cierto	25.50	51.00
Resaltador	1	Unidad	4.00	4.00
Dispositivo USB	1	Unidad	23.00	23.00
Lápiz	1	Unidad	1.00	1.00
Lapicero	2	Unidad	1.50	3.00
TOTAL				82.00

Anexo 05: Financiamiento

El financiamiento de lo presupuestado está a cargo del alumno participante.

SERVICIOS

Detalle	Cantidad	Unidad de medida	Precio	
			Unitario	Total
Impresiones	100	Hojas	0.20	20.00
Fotocopias	125	Hojas	0.10	12.50
Empastado	2	Ejemplares	26.00	52.00
Internet	120	Horas	1.00	120.00
Movilidad	50	Pasajes	2.00	100.00
Asesoría	0	Unidad	0.00	0.00
TOTAL			304.5	

RESUMEN DEL PRESUPUESTO

RUBRO	IMPORTE
Bienes	82.00
Servicios	304.5
TOTAL S/	386.50

Anexo 06: Modelo de fichas bibliográficas

FICHAS BIBLIOGRAFICAS	
Autor (a):	Editorial:
Título:	Ciudad, país:
Año:	
Resumen del contenido:	
Numero de edición o impresión:	
Traductor:	

15% Similitud general

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




Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 150 palabras)

Exclusiones

- ▶ N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

- 15%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 2%  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.