



**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
SERVICIO RUBRO, TRANSPORTES DE HUARAZ, 2018**

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

AUTORA:

BACH. CLARA ARMIDA COCHACHIN SÁNCHEZ

ASESOR:

DR. JUAN DE DIOS SUÁREZ SÁNCHEZ

HUARAZ – PERU

2019

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO RUBRO, TRANSPORTES DE HUARAZ, 2018**

Equipo de Trabajo

Investigadora: Bach. Clara Armida Cochachin Sánchez.

Asesor: Dr. Juan de Dios Suárez Sánchez

Jurado de sustentación

Mgtr. Eladio Germán Salinas Rosales

Presidente

Mgtr. Justina Maritza Sáenz Melgarejo

Miembro

Mgtr. Nélide Rosario Broncano Osorio

Miembro

Dr. Juan de Dios Suárez Sánchez

Asesor

Agradecimiento

A Dios por bendecirme, para
llegar hasta donde he llegado, porque
hizo realidad este objetivo anhelado
Por ser mi fortaleza para seguir en mí
carrera Profesional.

A la universidad Uladech Católica por
darme la oportunidad de formarme
profesionalmente con valores éticos.

Y un agradecimiento al, Dr. Juan de
Dios Suarez Sánchez, docente tutor
investigador quien tuvo la paciencia en
su enseñanza para poder culminar el
presente estudio.

Clara Armida

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mis padres Paulo y Maria Elena, que día a día me apoyan incondicionalmente, con sus consejos y valores, por sus ejemplos de perseverancia nos llevan a querer ser mejores.

A mis hermanas que siempre están junto a mí y brindándome su apoyo constantemente. A Mirella, Gloria, Celina, cuando más necesitaba en el trayecto de mi carrera profesional para que yo pueda lograr con mis metas, a Dámaso, Rodolfo y a mí sobrina Bryanna que hasta hoy en día me brindan su cariño y alegría.

Clara Armida

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como enunciado del problema, ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, Transportes de Huaraz, 2018? Para responder el problema de investigación se trazó el siguiente objetivo: describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, Transportes de Huaraz, 2018. La metodología que se utilizó en la investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y de diseño no experimental; la población muestral conformada por 30 representantes del sector servicio transporte de Huaraz, a quienes se les aplicó una encuesta con 19 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: El 100% de las MYPE tienen 16 años de antigüedad en el mercado , el 57% de los trabajadores son capacitados, respecto al financiamiento: el 57% de los encuestados afirman haber obtenido crédito de entidades financieras, el 60% a corto plazo, el 40% invierten en ampliación del local y para 87% el financiamiento recibido mejor la rentabilidad. En conclusión, las MYPE tienen una antigüedad de 16 años, tienen trabajadores capacitados, obtienen crédito de entidades financieras a corto plazo y el financiamiento obtenido invierten en ampliación del local.

Palabras clave: Financiamiento, Micro Empresa, Pequeña Empresa.

Abstract

The present research work had as a statement of the problem, What are the characteristics of the financing of the micro and small companies of the sector service sector - Transports of Huaraz, 2018? To answer the research problem, the following objective was outlined: describe the characteristics of the financing of micro and small enterprises in the service sector, Transportation of Huaraz, 2018. The methodology used in the research was quantitative, descriptive level and of non-experimental design; the sample population comprised of 30 representatives of the transportation service sector of Huaraz, who were given a survey with 19 questions, obtaining the following results: 100% of the MSEs have 16 years of seniority in the market, 57% of the workers are trained, with respect to financing: 57% of the respondents claim to have obtained credit from financial institutions, 60% in the short term, 40% invest in expansion of the premises and for 87% the financing received the best profitability. In conclusion, the MSEs have a seniority of 16 years, have trained workers, obtain credit from financial institutions in the short term and the financing obtained by investing in expansion of the premises.

Keywords: Financing, Micro Company, Small Business.

Índice	página
Contenido	
Título de la tesis	ii
Equipo de Trabajo	iii
Hoja de firma de jurado y asesor	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
Contenido	ix
Índice de gráficos, tablas y cuadros	x
I. Introducción	1
II. Revisión de literatura	7
2.1 Antecedentes	7
2.2 Bases teóricas de la investigación	25
2.3 Marco conceptual	34
III. Hipótesis	57
IV. Metodología	58
4.1 Diseño de la investigación	58
4.2 Población y muestra	58
4.3 Definición y Operacionalización de variables e indicadores	59
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	60
4.5 Plan de análisis	61
4.6 Matriz de consistencia	62
4.7 Principios éticos	63
V. Resultados	65
5.1 Resultado	65
5.2 Análisis de resultado	71
V. Conclusiones	76
Aspectos complementarios	78
Referencias bibliográficas	78

Anexos	87
Índice de gráficos, tablas	
Edad de los representantes legales de la empresa	
Tabla 1. Edad	87
Tabla 2. Genero	87
Tabla 3. Grado de instrucción	88
Respecto de las MYPE	
Tabla 4. Tipo de constitución de empresa	88
Tabla 5. Tiempo de antigüedad que tiene la empresa en el mercado	89
Tabla 6. La empresa cumple con sus objetivos	89
Tabla 7. El número de trabajadores que laboran en la empresa	90
Tabla 8. Los trabajadores de la empresa tienen capacitaciones	90
Tabla 9. Cuentan con asesoramiento contable la empresa	91
Respecto del financiamiento de las MYPE	
Tabla 10. Situación económica para el año en estudio estuvo rentable	91
Tabla 11. Donde obtuvo la financiación la empresa en el año 2018	92
Tabla 12. En el año 2018 acudió a un préstamo	92
Tabla 13. Institución donde recibió el crédito	93
Tabla 14. El tipo de financiamiento que percibió la empresa	93
Tabla 15. La inversión o destino del financiamiento	94
Tabla 16. Con el financiamiento de entidades financieras., socios y/o terceras personas mejora la rentabilidad	94
Tabla 17. Manifestación de la rentabilidad	95
Tabla 18. Estrategia para la mejor rentabilidad	95
Tabla 19. Tipo de publicidad utilizo para obtener mayor ingreso	96

I. Introducción

El presente estudio deriva de la línea de investigación “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas”, que está establecida por la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para la Escuela profesional de contabilidad.

El enunciado del problema de investigación fue creado de la siguiente manera, ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro - transportes de Huaraz, 2018? Cuyo objetivo es, Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018. Los objetivos específicos son:

1. Describir las principales características de los gerentes o representante legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018.
2. Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018.
3. Describir las principales características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018.

La micro y pequeña empresa actualmente representa una parte importante de la fuerza laboral en muchos países y constituye en sí misma al centro de la actividad económica.

El estudio es importante porque nos permitirá describir las características del financiamiento del sector servicio rubro, transportes de Huaraz 2018, es decir, la

investigación nos permitirá tener ideas mucho más concretas de cómo opera el financiamiento en las MYPE del sector y rubro estudiado.

Las MYPE se encuentran en una etapa de crecimiento, porque genera más oportunidades de empleo para desarrollo del país, el financiamiento ayuda de manera favorable el negocio, además le brinda a la empresa la posibilidad de mantener su economía estable y continuar con sus actividades diarias para generar utilidad.

Estados Unidos detalla la agencia Andina- gasta anualmente más de 400 mil millones de dólares en contratación pública y cada estado unidense tiene su propio presupuesto de compras públicas distinto al del gobierno federal. La ministra dijo que las MYPE son capacitadas no solo para el caso de Estados Unidos sino también para participar en compras públicas que realiza el Gobierno de Canadá, cuyo TLC con Perú ya está en vigencia. Respecto a los resultados de la ley de formalización y promoción de la MYPE, indicó que espera que este año puedan llegar a 5,000 las empresas beneficiadas, aunque no se tiene la cifra exacta alcanzada hasta la fecha. (Lira, 2013)

A manera de referencia las empresas familiares, se dirigen al conjunto de pequeñas y medianas empresas, aunque ahora se haya agrandado el término a Pymes el cual incluye a las empresas. Dentro de esta inclusión, se incluye a la pequeña y mediana empresa de cualquier sector de actividad económica pudiendo ser empresas comerciales, industriales, de servicios y agrícolas. Pero más allá de esto, viendo las diferentes normas. No hay una definición específica más allá de su nivel de facturación. Esto se debe, a que generalmente suelen utilizarse parámetros preestablecidos denominados “categorías” que se utilizan para agrupar los entes. La

categoría más utilizada es el monto de las ventas anuales, pero también suelen utilizarse categorías como tamaño del patrimonio neto, cantidad de personal ocupado o nivel de préstamos obtenidos.

No obstante, las leyes anteriores a otras políticas públicas no han logrado el efecto previsto en el financiamiento de las MIPYME costarricenses, la literatura disponible sobre crédito y pymes en Costa Rica parece sugerir la existencia aún de obstáculos importantes para que las empresas de este sector puedan tener acceso al crédito y otros servicios bancarios dentro del sistema financiero formal (Monge, 2010).

La elección de focalizar en el “acceso al financiamiento” no es caprichosa, sino que se debe a que luego de consultar diversos informes y especialistas en la temática, existe coincidencia generalizada de que los pequeños y medianos empresarios identifican la falta de acceso al crédito, como el obstáculo más importante para el desarrollo de sus empresas. Este hecho combinado con la magnitud del sector en todo el mundo, explica por qué la mayor parte de los países (desarrollados y en desarrollo) cuentan con programas que abordan específicamente los problemas de las Pyme, porque las instituciones financieras internacionales dedican considerables recursos al tema de su financiamiento. Es decir, la problemática de las Pymes de la Argentina no es diferente a la problemática de las Pymes en América.

Las MYPE en Perú son las mayores generadoras de empleo, además de contribuir con un alto porcentaje del PBI. Prácticamente no existe un sistema nacional de capacitación dirigido a la mejora de la competitividad de las micro y pequeñas empresas en el mediano plazo, otros países latinoamericanos Chile,

Brasil y México, de cuyas experiencias se ha podido identificar que básicamente, se debe contar con cuatro subsistemas: regulatorio; de representación, apoyo y promoción; de proveedores de servicios de capacitación o desarrollo empresarial y de financiamiento. Para resolver estas limitaciones, proponen un sistema nacional de capacitación mediante un modelo de acciones y estrategias que articule eficientemente a todos los actores involucrados con la MYPE, en el que exista un organismo regulador que establezca las bases, marque la pauta y fije las normas para que la oferta de capacitación llegue adecuadamente a los demandantes, los micro y pequeños empresarios (Lourffat, 2008).

El desarrollo de financiamiento a las MYPE es fundamental en el sector económico ya que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades financieras bancarias sino también por las instituciones del estado.

El financiamiento privado bancario muestra una tendencia al crédito de corto plazo, a elevados márgenes de intermediación y a una marcada segmentación hacia las grandes empresas, excluyendo de manera significativa a las pequeñas y medianas empresas. Más aún, esto puede intensificarse con la concentración de la propiedad y el predominio de la banca extranjera. En cambio, la presencia de bancos públicos de primer piso y una activa banca de desarrollo de carácter público permite, por un lado, orientar las políticas de crédito hacia las MIPYME, y por el otro utilizar la política crediticia frente a un contexto adverso en la economía (Titelman, 2003).

En Huancavelica el 100% de las empresas pertenecen al sector de micro y pequeña empresa, las cuales han sido el tema principal de acciones realizadas por los Gobiernos Locales, Regionales y aun del Gobierno Central. Habiéndose promover el financiamiento a través de políticas de acceso por parte de las MYPE a las

EDPYMES, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y Cooperativas de Ahorro y Crédito. Los estudios que se realicen en este tema como es el caso de la MYPE involucra un apoyo a la lucha contra la extrema pobreza que en Huancavelica llegan al 80% de los pobladores, ayudando de esta manera al conocimiento de la problemática que existe en ella, y desarrollándose políticas que involucren el desarrollo en todo su contexto. Debido a las estadísticas la mayor cantidad de empresas en Huancavelica se dedican al sector comercial, y luego en el rubro de servicios, el cual se pueden desarrollar mayor cantidad de empresas que es el sector turismo, específicamente de los restaurantes y hoteles. Esperamos que con la investigación realizada puedan desarrollarse programas adecuados a la realidad de la población tanto en el financiamiento como en la capacitación, siendo una principal obligación de la Universidad Nacional de Huancavelica en su Facultad de Ciencias Empresariales (Medina, 2010).

Por tanto, se justifica este trabajo, desde el punto de vista teórico porque no dará conocer las características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz. Y se sustenta con las bases teóricas y conceptuales sobre el financiamiento.

Desde el punto de vista práctico; esta investigación les servirá a los futuros investigadores, los estudiantes de las universidades y por qué no a los emprendedores para tomar decisiones.

La metodología que se utilizó en la investigación fue de tipo cuantitativo, nivel de investigación fue descriptivo, el diseño de investigación fue no experimental – descriptivo, la técnica que se utilizó fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario.

Los resultados obtenidos de la investigación son: El 53% de las empresas se constituye en S.R.L, y el 33% de las empresas tienen una antigüedad en el mercado más de 16 años realizando su actividad en el mercado generando ingresos, cuentan de 5 a más trabajadores, que habitualmente tienen capacitaciones, para mejorar la calidad de servicio de manera eficiente y eficaz. Y la mayoría de las empresas financian sus actividades de entidades financieras, el crédito obtenido invierte en ampliación del local. En conclusión, las MYPE del sector servicio rubro transportes tienen trabajadores capacitados, obtienen financiamiento de entidades financieras como de financiera EDYFICAR a corto plazo y el crédito obtenido invierten en ampliación del local y la mayoría tuvieron mejora en la rentabilidad.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

Antecedentes Internacionales

Guzmán (2014) en su tesis titulada: “Fondos para el financiamiento de micro y pequeñas empresas de la República Dominicana”. Cuyo objetivo fue identificar nuevas oportunidades de intervención a través de las cuales se añada valor a las políticas y proyectos. Obtuvo como resultados para su tesis, el estudio registró un crecimiento promedio de 4,9% si bien fue superior al promedio latino americano (3%), fue significativamente menor al registrado entre 2012-2013 (7.8%). Este cambio en la dinámica de crecimiento del país se debió en buena medida en cambio en el contexto internacional ocasionado por la crisis financiera global caracterizado por un bajo crecimiento en las economías desarrolladas en Estados Unidos, que constituye no solo el primer destino de las exportaciones del país, sino también la principal fuente de flujo de ingresos por remesas y turismo. Enfatizan en que las pequeñas y medianas empresas enfrentan mayores obstáculos que las demás, lo que, en un mercado imperfecto y ausencia de una intervención, les impediría desarrollar sus potenciales. En efecto la encuesta realizada por estos autores a propietarios de pequeñas y medianas empresas en la república dominicana, las micro pequeñas y medianas empresas (MYPE) suponen el 97% de las empresas del país, generando 57% del empleo (Ministerio de Industria y Comercio).

Velecela (2013) en su tesis: “Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYME”, cuyo objetivo general es dar una visión general sobre las Pequeñas y Medianas Empresas "PYME", partiendo de un estudio de las PYME

en América Latina, a continuación, centrándose en el estudio de la situación de este tipo de empresas en el Ecuador. Por esta razón en esta tesis se describen las principales características de las PYME así como las deficiencias y problemas que enfrentan estas empresas en crecimiento en el mercado local al momento de solicitar una fuente de financiamiento. El trabajo de investigación efectuado está relacionado directamente con la investigación documental incluye la verificación y consulta de textos, revistas y periódicos de igual forma páginas disponibles en Internet. Referente a esta investigación, se analizan de igual forma, los resultados logrados gracias a las encuestas relacionadas al tema en cuestión, efectuadas por el Banco Central del Ecuador, así como las declaraciones emitidas por particulares a través de las organizaciones editoriales.

Recinos (2011) en su tesis: El apoyo del estado a las Micro y Pequeñas Empresas, caso programa de dotación de calzado escolar en el departamento de San Vicente”, tuvo como objetivo general realizar una valoración a nivel intermedio de los alcances, satisfacción y el impacto que ha tenido en los beneficiados, las limitantes y beneficios que han obtenido los micro y pequeños empresarios productores de calzado del departamento de San Vicente, con el programa estatal de dotación de paquetes escolares. Los resultados de las adjudicaciones durante la feria de calzado realizada en el año 2011, reflejan que las MYPE se vieron beneficiadas con el 77% del monto total de las adjudicaciones, siendo mayormente beneficiadas las pequeñas empresas con un 61% del monto total. El 86% de las empresas contratadas son MYPE. El Departamento de San Vicente cuenta con un productor de calzado y 10 distribuidoras que sirven como proveedores locales. Poseen una capacidad

productiva mensual de 31,100 pares de zapatos al mes, suficientes para satisfacer durante un plazo de entrega de 60 días, el total de la demanda, y no sería necesario contratar empresas de otros departamentos. La información de las evaluaciones del impacto permite mejorar significativamente la eficiencia del uso de los recursos de apoyo a las MYPE y la gerencia de políticas y programas en función de los resultados, pues arroja información acerca del efecto de los recursos sobre los beneficiarios de los programas.

Silva (2011) en su tesis: Influencia de las fuentes de financiamiento, el objetivo general: determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPE, Mencionan que las MYPE representan el 98.3% del total de empresas existentes en el país (94.4% micro y 3,9% pequeñas). Sin embargo, el 74% de ellas opera en la informalidad. Actualmente los micro y pequeños empresarios peruanos se sienten mucho más seguros, ya que su nivel de confianza para hacer negocios alcanzó su nivel más alto en los últimos seis años (comercio, 2012) según SUNAT del millón de empresas inscritas, 95 % son MYPE, el 4% medianas y el 1% grandes. Por lo que se considera que las MYPE son de vital importancia para el crecimiento del Perú estimándose un aporte al PBI del 42,1% y del 77% a generación de empleo. A todo ello se alude que el nacimiento de las micros y pequeñas empresas parte de un capital propio o ajeno al emprendedor que decida hacer empresa, las que a su vez necesitan cubrir sus principales necesidades económicas y/o expandir sus recursos, para seguir manteniéndose y/o creciendo en el mercado. Es aquí donde las fuentes de financiamiento se presentan como un contribuyente al crecimiento de los MYPE y en un largo plazo a su desarrollo. El tipo de investigación fue de tipo

correlacional, ya que evalúa la relación que existe entre dos variables: fuente de financiamiento y el desarrollo de las MYPE.

Vázquez (2013) en su tesis titulado: Instrumentación de créditos para PYMES a través de un portafolio de Crédito default swaps. Desarrollado en México para obtener el grado de maestro en ciencias económicas en el Instituto Politécnico Nacional de México. La investigación tuvo como objetivo general; construir un instrumento financiero que permita reducir el costo de financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas que minimice y traslade el riesgo a través de un Crédito Default Swap. La metodología que se utilizó fue cualitativa descriptivo empírico, como resultado se tuvo la medición de las probabilidades de incumplimiento de distintas particiones de la cartera crediticia facilitada por una institución de crédito de segundo piso (la cual solicitó ser anónima). En general, se encontró que las tasas de probabilidad de incumplimiento promedio que el default suceda en algún periodo de tiempo entre el inicio hasta el final del instrumento (7% aproximadamente) y aunado a ciertos supuestos, se calculan las sobretasas que deberá pagar el comprador del CDS que le permita protegerse del riesgo del mercado de la suma de los créditos y como conclusión se propuso el uso de un CDS para atenuar el costo de crédito de las MIPYMES, se demostró que el uso de distribuciones empíricas, basadas en los incumplimientos de un conjunto arbitrario de compañías de perfiles similares resulta una aproximación aceptable al problema de la medición de los incumplimientos, aunque son necesarias pruebas de estrés del modelo tal y como se hicieron en este trabajo.

Alarcón (2008) en su tesis titulada: Las pequeñas y medianas empresas industriales en Chile. Cuyo objetivo es determinar si el financiamiento bancario a las pequeñas y medianas empresas en Chile es adecuado, y además establecer cuáles son los elementos que lo determinan. Para tales efectos se comenzará analizando cuál es la estructura básica de las PYME, cuáles son sus principales características y problemas que presenta su dinámica industrial. Lo anterior se realizará con el objeto de establecer como estos determinan su acceso a las fuentes de financiamiento bancario. A continuación, se desarrollará las consecuencias de la regulación bancaria en el otorgamiento de créditos a las PYME y sus fundamentos. Luego se examinarán diversos instrumentos destinados a facilitar el acceso al crédito de las PYME aportando consideraciones respecto a este tema. Finalmente, y en base a los elementos analizados se desarrollarán consideraciones finales en relación a la materia en estudio, señalando los fundamentos que expliquen si el acceso al crédito bancario de la pequeña y mediana empresa es adecuado o no.

Antecedentes Nacionales

Alviz (2014) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio – estudios contables, del distrito de Callería - Pucallpa, período 2012 – 2013. Presentado para optar el título de Contador Público en la universidad católica los ángeles de Chimbote. La presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio-rubro estudios contables del distrito de Calleria-Pucallpa, periodo 2012-2013. La investigación fue

cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 17 MYPE, 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 MYPE 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 MYPE: 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. Del estudio realizado se concluye que El 82% de los representantes legales encuestados no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 59% de los representantes legales encuestados 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.

Laque (2013) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra y venta de licores en el distrito Gregorio Albarracín Lanchipa, periodo, 2011 – 2012; tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro Compra y Venta de Licores en el Distrito Gregorio Albarracín Lanchipa. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 40 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las MYPE: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% de los encuestados son adultos, el 53% es de sexo masculino y el 47% femenino, el 40% tiene superior universitaria completa. Así mismo, las principales características de las MYPE del ámbito de estudio son: El 40% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 80% tienen de dos trabajadores permanentes. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 80% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 60% lo invirtió en capital de trabajo.

Goicochea (2014) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio rubro Boticas y farmacias del distrito de la unión – Piura, 2014”. La investigación tuvo como objetivo, determinar las principales características del financiamiento de las empresas del sector comercio rubro Boticas y farmacias del distrito de la unión - Piura, 2014. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no

experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 12 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra representativa no aleatoria por Conveniencia de 10 empresas del sector y rubro en estudio, obteniendo como principales resultados: Que en el sector comercio las empresas rubro Boticas y farmacias el 10% indican que desearían encontrar menos exigencias de garantías, un 20 % asesoría en los créditos, otro 20 % plazos y el otro 50% mayor valorización en los proyectos. Un 50% de las empresas afirman que la creación de un banco para el sector comercio solucionaría el problema del financiamiento mientras que el otro 50% No. El 10% de las empresas tienen de 3 a 5 años de experiencia en el sector comercio, el otro 10% de 6 a 10 años de experiencia en el sector comercio y el 80% más de 10 años de experiencia en el sector comercio. El 10% de las empresas satisfacen su necesidad de capital con el mercado informal, el otro 20% de las empresas satisfacen su necesidad de capital con Ed PYME, el otro 30% de las empresas satisfacen su necesidad de capital con bancos y el 40% con CMAC. El 10% de las empresas indican que la principal limitación para la obtención de un crédito es la documentación incompleta, un 20 % las deudas anteriores no cumplidas y el otro 70% la falta de garantías.

Bonifacio (2013) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro artesanía del distrito de Ayacucho-provincia de Huamanga, 2012”. El tipo de investigación es cuantitativa, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. El nivel de la

investigación fue descriptivo, debido a que solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio. Para la elaboración de la presente investigación se utilizó el diseño no experimental – descriptivo. La población estuvo constituida por 80 micros y pequeñas empresas dedicadas a las actividades de comercio de artesanías en el distrito de Ayacucho, donde están ubicadas en zonas exclusivas del distrito. Se tomó una muestra al total de la población, consistente en 15 micros y pequeñas empresas las actividades de comercio de artesanías en el distrito de Ayacucho, que representan el 20% de la población en estudio. En la presente investigación se utilizó la técnica de la encuesta para llegar a un resultado adecuado. Los resultados fueron, El 13% manifestaron que invirtieron los créditos recibidos en mejoramiento y ampliación de local. Estos resultados contrastan de los encontrados por Reyna (13) que fue en capital de trabajo 66.7% y Trujillo (16) que también lo invirtieron en Capital de trabajo en un 55%. En conclusión, los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, las MYPE tienen las siguientes características: el 33% obtuvo su crédito de las entidades no bancarias, el 53% obtuvo su crédito de los usureros, en el año 2011 el 93% fue a corto plazo, en el año 2012 el 80% fue de corto plazo y el 13% invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local.

Antecedentes Regionales

Lozano (2014) en su tesis titulada: “Caracterización del Financiamiento, Capacitación y la Rentabilidad de las micro y pequeños empresarios del sector comercio rubro ferretería en el mercado ferrocarril del Distrito de Chimbote

periodo 2011”; ha tenido por objetivo describir las principales características del Financiamiento, Capacitación y la Rentabilidad de las MYPE del sector Comercio de las ferreterías en el mercado ferrocarril del Distrito de Chimbote, periodo 2011. Este trabajo se realizó en base a la investigación descriptiva, con una muestra de 10 MYPE de ferreterías del sector comercio; a quienes se les aplicó un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica e instrumentos de la encuesta. El principal resultado fue: Respecto al financiamiento de las MYPE: El 100% de las MYPE encuestadas obtuvieron financiamiento del sistema financiero proveniente de una entidad no bancaria, cobrando una tasa de interés del 20%- 25% anual teniendo un plazo de pago del financiamiento de 2 años.

Balta (2015) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta minorista de abarrotes del mercado Buenos Aires del distrito de nuevo Chimbote, año 2013”; cuyo objetivo general describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta minorista de abarrotes del Mercado Buenos Aires del Distrito de Nuevo Chimbote, año 2013. La investigación fue cuantitativa – descriptiva, para el recojo de información se escogió de la población de 35 Micro y pequeñas empresas, una muestra de 15 micro y pequeñas empresas, que representan el 43% de la población, a quienes se les aplicó un cuestionario de 12 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con respecto a los representantes de las micro y pequeñas empresas, el 66,7% son de género femenino y el 60% tienen estudios secundarios; con respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas, el 53,3% tienen de 4 a 6

trabajadores, el 100% son formales y el 60% se formaron para obtener ganancias; con respecto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, el 66,7% no recibe crédito de los proveedores, el 73,3% cuenta con capital de terceros, el 00% lo utiliza para capital de trabajo y el 93,3% solicitaron financiamiento montos de S/.10 000.00 a S/.50 000.00 nuevos soles.

Paredes (2015) en su tesis titulado: “Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro confecciones de prendas de vestir del distrito de Nuevo Chimbote, 2013”; tuvo como objetivo general, determinar las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector servicios – rubro confecciones de prendas de vestir del distrito de Nuevo Chimbote, 2013. La investigación fue no experimental – transversal y descriptivo, para el recojo de la información se tomó una población de muestra de 23 Micro y Pequeñas Empresas (MYPE), a quienes se les aplicó un cuestionario de 17 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 91,3% de los Representantes Legales de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) encuestadas recibieron crédito financiero para su negocio pero el 60,9% desconocen de la tasa de interés cobrada, de los tipos de préstamos que ofrecen las entidades bancarias debido a que no recibieron capacitación y asesoramiento antes del otorgamiento del crédito, lo que hace que recurran a cualquier entidad o persona pagando intereses altos y compren maquinarias a un precio elevado Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) encuestadas del sector servicios confecciones de prendas de vestir del Distrito de Nuevo Chimbote, desconocen sobre las características del financiamiento.

Mendoza (2014) en su trabajo de investigación sobre la “Caracterización del financiamiento y la capacitación de las MYPE del sector comercio – rubro pollería del distrito de Coishco, periodo 2009-2010”, el cual tuvo como objetivo describir las principales características del financiamiento y la capacitación en las MYPE de este rubro utilizando un diseño de Investigación no experimental – transversal – descriptiva a una población de 9 MYPE. En conclusión: Se ha demostrado que la mayoría de los representantes legales de las MYPE se encuentran entre los 31 a 40 años de edad, sexo masculino y tienen entre 6 a 10 años en el cargo. b) Las MYPE tienen entre 1 a 5 años de permanencia, se formaron con la finalidad de generar ingresos y afirman haber solicitado algún crédito financiero entre los años 2009 y 2010, así mismo creen que el crédito financiero mejorará la rentabilidad de su empresa y a su vez han invertido el crédito otorgado, en el mejoramiento de la infraestructura del local.

Rodríguez (2015) en su investigación titulada: “Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías, de la I y II etapa, San Luis, distrito de Nuevo Chimbote, 2013”, tuvo como objetivo determinar las principales características del financiamiento en las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías de la I-II etapa, San Luis, Distrito de Nuevo Chimbote, 2013. La investigación fue tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/ transversal, utilizándose una población maestra de 4 MYPE, se les aplicó un cuestionario estructurado de 15 preguntas obteniéndose lo siguiente: El 50% tiene 31-51 años. El 75% son varones. El 100% tienen estudios universitarios incompletos.

El 75 % son casados. El 50% tienen 5 a más años y el 50% 2 a 5 años. El 75% tienen de 1-5 trabajadores. El 50% formado para generar empleo, y el 50% por subsistencia. El 100% cuentan con patrimonio. El 100% conoce los beneficios para obtener financiamiento. El 75% ha solicitado crédito bancario. El 75% recibió de S/.5001 a más. El 75% invirtió en capital de trabajo. Al 100% le es beneficioso el financiamiento. El 50% su rentabilidad aumentó un 20%. Concluyendo que: La mayoría del sector comercio-rubro ferretería de la I - II Etapa, San Luis, Distrito de Nuevo Chimbote, tiene 31 a 51 años, son varones y casados, su permanencia es 2 -5 años y de 5 a más años, creadas para generar empleo y/o subsistencia, con 1-5 trabajadores. En su totalidad tienen estudios universitarios incompletos, cuentan con patrimonio y conocen los beneficios para obtener financiamiento.

Ore (2017) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "inversiones los ángeles SRL de cañete, 2015”. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, 2015. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las MYPE del Perú, los autores consideran dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de entidades financieras bancarias, estos exigen más garantías, pero les cobran menos tasas de interés. Respecto al financiamiento de la empresa

“Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal.

Finalmente, se concluye que las MYPYME del Perú e “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utilizan dos fuentes de financiamiento: Financiamiento propio y financiamiento de terceros. Este último es del sistema bancario, en donde les exigen mayores garantías, pero les cobran una tasa de interés menor.

Generalmente el financiamiento de terceros recibido, lo invierten en capital de trabajo y no en activos fijos, porque el financiamiento es de corto plazo y no de largo plazo.

Antecedentes Locales

Rojas (2017) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector servicios-rubro-venta de medicinas naturales en la provincia de Huaraz, periodo 2016”. cuyo objetivo es: describir las principales características del financiamiento, y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio- rubro, venta de medicinas naturales en la provincia de Huaraz de 2016. La investigación fue descriptiva no experimental y de tipo cuantitativo, para el recojo de la información se tomó una muestra de 10 micro y pequeñas empresas de una población 15 MYPE. En tal sentido, se llegó a los siguientes resultados: con respecto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas el 58% financia su actividad productiva con financiamiento de terceros, el 53% del crédito solicitado fue invertido para el capital de trabajo de la empresa, el 63% de las MYPE afirmaron que su rentabilidad de la empresa

ha incrementado en los dos últimos años, en un 68%. Finalmente se llegó a la conclusión que el financiamiento influye directamente en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, que solicitaron créditos para su capital de trabajo en la cual incremento su rentabilidad en los dos últimos años.

Osorio (2016) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía del distrito de taricá - provincia de Huaraz, periodo 2015”. tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio - rubro artesanía del distrito de Taricá del periodo 2015. La metodología que se utilizó fue cuantitativa porque para la recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. El nivel de la investigación fue descriptivo, además de ello la población y muestra estuvo conformada por 14 MYPE, a quienes se aplicó un cuestionario de 24 preguntas, utilizando la encuesta obteniéndose los siguientes resultados más resaltantes, Respecto al financiamiento el 86% de las MYPE financian con fondos de terceros y el 14% lo hacen con fondos propios. Respecto a la capacitación, el 86% no recibieron la capacitación para el otorgamiento del crédito, el 7% si recibió; y el 7% no precisa. Respecto a la rentabilidad el 93% afirma que con el crédito otorgado ha mejorado su rentabilidad del negocio y 7% no precisa. Llegando así a conclusiones más resaltantes; En su mayoría las MYPE en estudio utiliza el financiamiento de terceros para conformar su capital. Asimismo, respecto a la capacitación sus trabajadores no se capacitan, en el 86% de ellas indican que no recibieron, solo

el otro 7% si recibió capacitación y el 7% no precisa. Finalmente, con respecto a la rentabilidad el 93% cree que el financiamiento otorgado mejoró la rentabilidad de su empresa.

Garay (2014) en su tesis: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector manufactura – rubro actividades de impresión del distrito de Huaraz, 2014”. El cual tuvo como objetivo describir las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector manufactura – rubro actividades de impresión. La investigación fue del tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño transaccional, el recojo de la información se realizó de forma dirigida a una población de 49 representantes legales de MYPE a quienes se les aplicó un cuestionario de 15 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. En conclusión: del total de los representantes legales encuestados el 65.3% son de sexo masculino, entre 41 a 50 años de edad, el 87.8% de ellos ocupan el cargo de gerente general con más de 6 años en el rubro, además el 93.9% de las MYPE cuentan desde 1 a 3 trabajadores y fueron creadas tanto para ayudar a la familia como generar ingresos. En cuanto a la fuente de financiamiento, el 55.1% lo hicieron con ahorros propios, y el 100% solicitó financiamiento durante el año que se realizó la investigación, de los cuales el 87.76% fueron atendidos y del cual el 65.3% lo destinó a capital de trabajo.

Inchicaqui (2014) En su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro hoteles de la ciudad de Huaraz, 2013. Presentado para optar el título de contador público en la Universidad los Ángeles de Chimbote. La investigación tuvo como

objetivo general, describir las principales características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPE del Sector Servicio Rubro Hoteles de la Ciudad de Huaraz – 2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida una muestra de 20 propietarios de las MYPE a quienes se les aplicó un cuestionario de 12 preguntas cerradas y abiertas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: el 70% afirmaron que recurren a un financiamiento para aumentar su capital de trabajo y solo el 30% negaron esta posibilidad. En cuanto a la rentabilidad, el 90% afirmaron que el financiamiento genera mayor rentabilidad a la MYPE mientras que el 10% no lo considera así.

Sánchez (2012) en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE sector comercio –rubro ferreterías, Huaraz 2012”, el objetivo general de la investigación fue determinar la caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE sector comercio-rubro ferreterías, Huaraz 2012, la investigación fue descriptiva no experimental, se escogió una muestra de 30 MYPE de una población de 49 a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de 18 preguntas utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados, respecto a los empresarios y las MYPE, los empresarios encuestados manifestaron que el 10% de los encuestados ocupan el cargo de propietario de las MYPE, el 83% tienen grado de instrucción superior técnica, mientras el otro 17% manifestaron tener grado de instrucción universitaria. Las principales características de las MYPE del ámbito de estudio el 20% afirman que las empresas MYPE tiene una antigüedad de 3 a 5 años en la actividad empresarial

y el 60% de los trabajadores son con contrato y el 40% restante no tienen contrato. Respecto al financiamiento, los empresarios encuestados manifestaron que el 87% recibió financiamiento o crédito en alguna oportunidad con préstamos de terceros y el 7% lo invirtieron en el mejoramiento de establecimiento. Respecto a la capacitación el 63% afirman haber recibido asesoramiento por parte de su analista de crédito antes del otorgamiento al préstamo y el 87% sustenta que la capacitación que recibieron sus trabajadores es una Inversión. Respecto a la rentabilidad el 80% manifiesta que la rentabilidad del negocio si ha incrementado y el 63% indico que la rentabilidad estaba de alguna manera relacionada al financiamiento recibió.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento.

La teoría Modigliani y Miller, afirman la ausencia del impacto del financiamiento. La primera explicación está dada por las teorías tradicionales al comienzo de los años 60's, las cuales afirman la existencia de una estructura óptima de capital, que resulta de un arbitraje entre las economías impositivas relacionadas a la deducción de los gastos financieros y a los riesgos de quiebra. En estos aspectos fue donde avanzaron los teóricos al demostrar la existencia de un equilibrio entre costos y las ventajas del endeudamiento. La segunda explicación está fundamentada por la corriente contractual, donde la teoría de los costos de agencia propone los medios específicos para minimizar los costos de adquisición de fondos. Estos tratan de reducir el conflicto de intereses susceptibles de aparecer entre los diferentes actores de la firma a saber el directivo, el accionario y el acreedor.

El financiamiento proporciona recursos necesarios para el desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. En esencia, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica.

Lerma, A. Martín, A. Castro, A. (2007)

La teoría de Gitman, el financiamiento viene siendo el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para llevar a cabo una actividad económica, con las características de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamos que complementan los recursos propios. El financiamiento se contrata dentro o fuera del

país a través de créditos empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito pagadero a plazo. Por otro lado, las fuentes externas pueden ser nacionales o internacionales. Entre las nacionales se tienen las otorgadas por la banca comercial y privada, los mercados de capitales y las fuentes estatales o créditos del gobierno. El financiamiento se refiere a la forma mediante el cual una empresa debe satisfacer sus necesidades o requerimientos temporales o permanentes de efectivo a corto, mediano y largo plazo.

Según Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007) para la micro pequeña y mediana empresa la obtención de financiamiento no ha sido una labor fácil, sin embargo, se puede tener accesos a diferentes fuentes de financiamiento y utilizar cada una de ellas, con base en las ventajas y desventajas .

Fuentes de Financiamiento:

❖ Internas

- Reversión de utilidades
- Venta de activos
- Incremento de capital

❖ Externas

- Microcréditos
- Crédito bancario
- Emisión de acciones, bonos y otros títulos financieros
- Emisión de bonos
- Cuentas por pagar.

Cabrera (2007) la teoría de financiamiento, contribuyo a una mayor producción y eficiencia en toda la economía. Este autor destaca que en los mercados financieros

que operan eficientemente mejoran el bienestar económico de la sociedad. El financiamiento son los ingresos que se obtienen mediante operaciones oficiales de crédito interno y crédito externo.

Los elementos del financiamiento son:

A. Financiamiento a corto plazo

- 1. Línea de crédito.** - Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.
- 2. Crédito comercial.** - El uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- 3. Crédito bancario.** - Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos o entidades financieras.
- 4. Financiamiento por medio de la cuenta por cobrar.** - Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor, agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar.
- 5. Papeles comerciales.** - Financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales.
- 6. Por medio de los inventarios.** - Se usa el inventario como garantía de un préstamo en que se confiere al acreedor el derecho de tomar posesión garantía en caso de que la empresa deje de cumplir.

B) Financiamiento a largo plazo

El financiamiento a largo plazo se encuentra todas las inversiones en activos. Los productos crediticios directos de corto plazo, se observan las operaciones directas que pueden ser utilizadas por empresas y personas naturales para financiar necesidades de capital de trabajo, las cuales por definición son de corto plazo y pueden requerirse en moneda nacional o extranjera.

Trámites del financiamiento destacan lo siguiente:

- a) **Hipoteca.** - Se ofrece como una garantía del pago de una obligación, cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo, el financiamiento por hipoteca, genera intereses en favor de quien la concede, siendo este uno de los principales beneficios.
- b) **Bonos.** - Un documento escrito o certificado, el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada, que formaliza la promesa que hace una persona, física o moral de pagar un capital en una fecha previamente establecida.
- c) **Acciones.** - La participación patrimonial o de capital de una accionista, dentro de la organización a la que pertenece acciones son las formas en que pueden participar y financiar las personas, sea física o moral.
- d) **Arrendamiento Financiero.** - El Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una

renta específica, en nuestros países existe un gran número de instituciones de financiamiento de todo tipo comunitario, público e internacional.

Se clasifican en:

- ❖ **Instituciones financieras privadas:** Los Bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.
- ❖ **Instituciones financieras públicas:** Bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.
- ❖ **Entidades financieras:** Las organizaciones que mantiene líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres.

El financiamiento de las PYME:

En Costa Rica, el acceso de financiamiento aparece en el tercer lugar de las prioridades de los empresarios, después de las elevadas cargas sociales y la ilegalidad. Para las PYME, se reconoce la presencia de altos costos fijos en el sistema financiero que encarecen el crédito.

El financiamiento en Chile es apreciado en el cuarto lugar de la jerarquía, luego de la competencia desleal, el problema no es tanto el acceso al financiamiento, sino las condiciones en que es otorgado, lo más crítico para los empresarios son las garantías y las tasas de interés, con menor frecuencia fueron mencionadas las altas comisiones.

Los obstáculos fueron señalados como causales de pérdida de negocio, retraso o cancelación de proyectos, señalado por los empresarios entrevistados.

En El Salvador, el acceso al financiamiento obtuvo el segundo lugar en la jerarquía de los problemas, sólo después de las condiciones de la competencia interna básicamente, poder de mercado y competencia desleal, los aspectos más sensibles de la problemática fueron las elevadas tasas de interés y el tipo de garantías exigidas en la empresa, hipotecaria de una propiedad personal, firma solidaria, bienes muebles.

Otros obstáculos de menor jerarquía fueron el sistema de evaluación del riesgo crediticio, los plazos otorgados para la cancelación de los créditos.

En Panamá, las condiciones de acceso al financiamiento ocuparon el primer lugar en la problemática de las PYME. Este resultado encierra una aparente paradoja, pues la percepción inicial de Panamá como uno de los centros financieros más importantes de América haría suponer que el tema del financiamiento no es un problema en ese país.

En este caso, los problemas señalados por los empresarios como los más importantes fueron las elevadas garantías (entre el 100% y el 150% del monto del crédito solicitado), las tasas de interés (entre 11% y 15% anual).

Las PYME no cumplen los requisitos comúnmente solicitados por los bancos, este problema de información supone la necesidad de contar con otros mecanismos de difusión, de modo que tanto la oferta de financiamiento como las condiciones del mismo lleguen, efectivamente, a los potenciales clientes. El poco grado de formalidad de la gestión administrativa en varias de estas empresas es un factor limitante para el acceso al financiamiento. (Chacaltana, 2005).

2.2.2 Teoría de las micros y pequeñas empresas.

Las MYPE o PYME en los países desarrollados

En los EE. UU, donde el segmento representa casi el 98% de todas las empresas con empleados, la Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa comenzó en 1994 a realizar un seguimiento del otorgamiento de préstamos a las PYME.

La expansión considerable del crédito para pequeñas empresas en el mundo desarrollado en las últimas dos décadas puede ser uno de los motivos por los que solo el 30% de los países desarrollados de la OCDE, dicen poseer una brecha en el financiamiento mediante deuda para PYME. (Aguila, 2016).

Experiencias de Políticas Públicas a las Micro y pequeñas empresas en América Latina

Hay algunas experiencias interesantes sobre políticas que nacen de los gobiernos a favor de la pequeña empresa. En México las MYPE representan más del 50% del PBI y brindan 7 de cada 10 empleos. En este escenario es fácil deducir que la innovación corre por cuenta de las grandes empresas, exclusivamente de las transnacionales. Desde el 2001 hasta la fecha, el Estado ha invertido más de US\$ 800 millones en fortalecer programas a favor de las PYME. Las organizaciones sociales se encargan de la capacitación, asistencia técnica y la aprobación de proyectos de quienes quieran financiamiento para sus empresas. Luego estas organizaciones reciben un porcentaje de los créditos otorgados para solventar los gastos de asesoría. Otra oferta es la del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), que ofrece en Buenos Aires asistencia técnica y capacitación, pero quizá lo más relevante es el

programa financiero créditos a tasa cero que se otorga a nuevos y pequeños emprendimientos. (Aguirre, 2006).

Las MYPE o PYME en América Latina

El acceso al financiamiento en Argentina, fue el obstáculo más comúnmente señalado por los empresarios entrevistados, los aspectos considerados más relevantes, en cuanto al ámbito, son las garantías y las altas tasas de interés y la ausencia de mecanismos para evaluar los préstamos dirigidos a PYME.

Los aspectos más sensibles de la problemática son: las garantías, los altos costos crediticios, los altos costos del sistema financiero afiliado en la dimensión del crédito PYME y los costos fijos de los bancos.

Los trabajadores quienes hasta hace muy poco contaban con carencia de derechos dentro de la MYPE; y muchos de ellos aún permanecen en la informalidad total o parcial. Además el autor explica su preocupación ante el posible fraccionamiento de la MYPE, para así cubrir menores beneficios laborales sobre la jornada máxima de 8 horas, y una jornada que supere las 48 horas semanales.

Los trabajadores de MYPE poseen el derecho de percibir como mínimo la RMV, por tanto una tendencia a incrementar año tras año para justificar el gasto de la canasta familiar.

El problema que se genera sobre la remuneración del trabajador, no se da por el hecho de cubrir el mínimo sino por los costos que se generan sobre ella; para una pequeña empresa pagar beneficios sociales asegura un fuerte incremento en sus costos de producción. (Germán, 2013).

El financiamiento de las MYPE en el Perú

El sistema financiero se rige de acuerdo por la Ley No. 26702, estableció cuatro tipos de crédito: comercial, de consumo, hipotecario y crédito a microempresas (ME). Paralelamente flexibilizó las condiciones de participación y desarrollo de las CMAC, CRAC y las EDPYME en el mercado de las microfinanzas. En el Artículo 222, que estableció que la evaluación para la aprobación de los créditos estuviera en función de la capacidad de pago del deudor dejando así a un rol subsidiario a las garantías, lo cual favoreció una mayor inclusión de las PYME en la oferta crediticia formal. La innovación importante es la creación de módulos de operaciones, que son conjuntos de operaciones a los que las IMF pueden acceder según cumplan con ciertos requisitos de capital social, sistemas administrativos y de control interno de las operaciones y calificación de las empresas financieras. (Rojas, 2000).

2.3 Marco conceptual

2.3.1. Definición de la Micro y Pequeña Empresa:

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Características:

Microempresa

- ❖ Ventas anuales no supere a 150 UIT
- ❖ Máximo 10 Trabajadores inclusive

Pequeña empresa

- Abarca de 1 trabajador hasta 100 trabajadores
- Ventas anuales hasta 1700 unidades impositivas tributarias (UIT).

Es claro que la UIT, siempre será el ítem referente para determinar sus ingresos, así mismo manifestar que es interesante la óptica de la nueva clasificación incorporando a la mediana empresa, es decir que en nuestra coyuntura existen medianas empresas las cuales se están consolidando con el desarrollo y el crecimiento del país.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña empresa será determinado por Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada dos (2) años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período, Según la LEY N° 28015

Tipo de las micro y pequeñas empresas

❖ MYPE de acumulación:

Tienen la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir el en crecimiento de las empresas, tienen mayor cantidad de activos y se evidencia un mayor capacidad de generación de empleo.

❖ MYPE de subsistencia:

Son aquellas unidades económicas sin capacidad de generar utilidades, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología.

❖ Nuevos emprendimientos:

Son aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos.

1.- Los beneficios de una microempresa:

- ❖ No hay obligación de depósito de lactancia.
- ❖ 15 días de vacaciones por cada año de trabajo
- ❖ Indemnización por despido de 10 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 90 días de remuneración)
- ❖ No hay obligación de pago de las gratificaciones de julio y diciembre

Tienen crédito tributario en el impuesto a la renta, por gastos de capacitación desde el año 2014.

Existe un régimen laboral de menores costos para el empleador y con ciertos derechos para el trabajador, son los siguientes:

- Remuneración mínima vital
- Jornada laboral de 8 horas diarias o 48 horas semanal
- Descanso semanal en días feriados
- Remuneración por trabajos en sobre tiempo
- vacaciones 15 días al año
- Despido injustificado 33% del sueldo por año hasta (3 sueldos)
- Cobertura de seguridad social en salud a través del SIS
- Pensiones el empleador el 50% y el estado el 50%

2.- Beneficios de pequeña empresa:

- ❖ Remuneración mínima vital
- ❖ Jornada laboral de 8 horas o 48 horas semanal
- ❖ Descanso semanal en días feriados
- ❖ Remuneración por trabajos en sobre tiempo
- ❖ Vacaciones 15 días al año
- ❖ Despido injustificado 66% del sueldo por año hasta (4 sueldos)
- ❖ Seguro social empleador aportara el 9%
- ❖ Cobertura de seguro de vida y seguro complementario de trabajo de riesgo – SCTR
- ❖ Derecho a percibir 2 gratificaciones al año (Fiestas patrias y navidad)
- ❖ Derecho a la compensación por tiempo de servicios (CTS)
- ❖ Pensiones 13% ONP o AFP el trabajador aporta
- ❖ Derechos colectivos según normas del régimen general de la actividad privada

Importancia económica de las MYPE

- Es una de las principales fuentes de promoción de empleo en la medida en que solo exige una inversión inicial y permite el acceso a estratos de bajos recursos.
- Potencialmente puede constituirse en apoyo a la empresa.
- Las principales fuentes del empleo.
- Reducen la pobreza por medio de actividad de generación de ingresos.
- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- La principal fuente de desarrollo del sector privado.
- Mejorar la distribución del ingreso.
- Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

Régimen tributario en las MYPE:

Las normas vigentes en fomento de la MYPE, que establecen un régimen tributario de acuerdo a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT).

❖ Régimen único simplificado (RUS):

Los objetivos del RUS

1. Facilita el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los pequeños contribuyentes.
2. Propiciar que los pequeños contribuyentes aporten al fisco de acuerdo con su capacidad contributiva.

Se pueden acoger al RUS las personas naturales y sucesiones indivisas domiciliadas que exclusivamente obtengan rentas por realizar actividades empresariales.

Las personas naturales no profesionales, domiciliadas en el país, que perciban rentas de cuarta categoría únicamente por actividades de oficio.

La cuota mensual del RUS

El pago se realizará sin formularios en las agencias de los bancos autorizados (Banco de la Nación, Interbank, Banco de Crédito) a través del sistema PAGO FACIL.

Las categorías son 5 de acuerdo al monto total límite de ingresos brutos y adquisiciones mensuales se ha fijado también la categoría que le corresponde a cada contribuyente y su cuota mensual que debe pagar en este régimen.

❖ Régimen especial del impuesto a la renta:

El RER es régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan renta de tercera categoría proveniente de:

- a. Actividades de comercio y/o industria, entendiéndose por tales a la venta de los bienes que adquieran, produzcan o manufacturen, así como la de aquellos recursos naturales que extraigan, incluidos la cría y el cultivo.
- b. Actividades de servicios, entendiéndose por tales a cualquier otra actividad no señalada expresamente en el inciso anterior. Su tasa es de 1.5% de los ingresos netos mensuales.
- c. Sólo asumirán el 30% de los derechos de pago por trámites realizados ante el Ministerio de Trabajo.

El monto de sus ingresos netos no debe superar los s/.525,000.00 en el transcurso de cada año.

Declare y pague mediante el PDT 621 la cuota que corresponda al mes en que efectúa dentro de la fecha de su vencimiento.

Los comprobantes que pueden emitir, facturas físicas y/o electrónicas, boleta de venta, liquidaciones de compra, tickets y cintas emitidos por máquinas registradoras o por sistema informáticos autorizados por SUNAT.

Libros y registros contables deben llevarse en el RER:

- Registro de Compras
- Registro de Ventas e Ingresos

❖ **Régimen general del impuesto a la renta**

Según la SUNAT:

Actividades gravadas, aquellas en las que concluyen conjuntamente capital de trabajo como en las actividades comerciales, industriales, mineras, agropecuarias, u otras actividades realizadas por las empresas dedicadas habitualmente a negocios.

Contribuyentes las personas naturales y personas jurídicas.

Contabilidad simplificada en régimen general

Ingresos brutos anuales no exceden de 150 UIT

- Régimen General de la Renta, Llevar libros y registro contables
Registro de Ventas
- Registro de Compras
- Libro Diario de Formato Simplificado

Ingresos brutos anuales exceden de 150 UIT

- Contabilidad completa

Comprobantes de pago y documentos autorizados a emitir

- Facturas

- Ticket
- Boletas de venta
- Liquidación de compra
- Nota de debito
- Nota de crédito
- Guías de remisión remitente
- Guías de remisión transportista

Declaraciones determinativas:

- Declaración de los pagos a cuenta mensuales
- Declaración jurada anual del impuesto a la renta

Declaraciones informativas:

- DAOT.

❖ **Régimen MYPE Tributario Obligaciones Formales Sunat 2017**

Según Decreto Legislativo N° 1269

1. Personas Comprendidas al régimen MYPE tributario

Las Personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas conyugales domiciliadas en el país cuyos ingresos netos no superen 1 700 UIT en el ejercicio gravable.

2. Personas no comprendidas al régimen MYPE tributario

En régimen MYPE tributario, tienen vinculación directa o indirecta en función al capital y cuyos ingresos superen 1700 UIT.

Vínculo directo al MYPE tributario

El MYPE tributario una persona natural o jurídica posea más del 30% de capital de otra persona jurídica, directamente o por intermedio de un tercero, más el 30% del capital de dos o más personas jurídicas pertenezca a una misma persona natural o jurídica.

Incorporación al Régimen MYPE Tributario

1. podrá acogerse con la declaración jurada mensual del mes de inicio de actividades, efectuada dentro de la fecha de su vencimiento.
2. NRUS, podrá acogerse en cualquier mes del ejercicio gravable, mediante la presentación de la declaración jurada.
3. RER, podrá acogerse en cualquier mes del ejercicio gravable, mediante la presentación de la declaración jurada que corresponda.
4. Si proviene del Régimen General, podrá afectarse con la declaración del mes de enero del ejercicio gravable siguiente.

Declaración y Pago de Impuestos al régimen MYPE tributario

La declaración y pago de los impuestos se realizará mensualmente de acuerdo al plazo establecido en los cronogramas mensuales que cada año la SUNAT aprueba, a través de los siguientes medios:

- Formulario Virtual N° 621 - IGV - Renta Mensual (PDT 621)

Impuestos a pagar

Deberá pagar los impuestos siguientes:

- Impuesto a la renta
- Pagos a cuenta
- Además, deberá presentar declaración jurada anual para determinar el impuesto a la renta, de acuerdo con tasas progresivas y acumulativas que se aplican a la renta neta.

Si en las casillas 189 y 307 consigno importes a pagar entonces le aparecerán las siguientes formas de pago vía Internet.

Cargo en cuenta bancaria, este tipo de pago requiere que previamente solicite a su banco la afiliación para el pago electrónico.

Pago de Tributos – Internet

Ingrese a su Clave SOL, deberá identificar el tributo que desea pagar, recuerde los siguientes códigos:

- IGV – Código 1011
- Renta MYPE Tributario – Código 3121

Impuesto general a las ventas

Este impuesto grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, está orientado a ser asumido por el consumidor final, encontrándose normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere. Se aplica una tasa de 16% en las operaciones gravadas con el IGV. A esa tasa se añade el 2% del Impuesto de Promoción Municipal (IPM).

$$\text{IGV} = \text{Valor de Venta} \times 18\%$$

$$\text{Valor de Venta} + \text{IGV} = \text{Precio de Venta}$$

Ingresos Netos Tasa

- ❖ Hasta 300 - UIT 1%
- ❖ Más de 300 UIT hasta 1700 UIT Coeficiente o 1.5%

Régimen	Impuesto Anual
RMT	Hasta 15 UIT - 10%
	Más de 15 UIT - 29.5%

- Para modificar o suspender mis pagos a cuenta de renta, hasta 300 UIT de ingresos:

Solamente se podrá suspender los pagos a cuenta a partir del mes de agosto.

Tendrá que cumplirse cualquiera de estas dos condiciones:

- En el Estados de Ganancias y Pérdidas al 31 de julio no haya obtenido impuesto calculado.
 - La sumatoria de los pagos a cuenta efectivamente realizados y el saldo a favor pendiente de aplicación, de existir, sea mayor o igual al impuesto anual proyectado.
- Más de 300 UIT hasta 1700 UIT:

Podrá suspender los pagos a cuenta mensuales de acuerdo a los dos (2)

procedimientos siguientes:

- Suspensión de pagos a cuenta a partir de febrero, marzo, abril o mayo

- Aplica para los que calculen sus pagos a cuenta con el 1.5%.

Este procedimiento permite suspender los pagos a partir de los meses de febrero, marzo, abril o mayo, siempre que no hayan vencido, presentando por mesa de partes los estados de ganancias y pérdidas.

La suspensión solo aplica hasta el mes de julio, Para los meses de agosto a diciembre se tendrá que presentar otro estado de ganancias y pérdidas al de Julio mediante el PDT 625.

Suspensión de pagos a cuenta a partir de febrero, marzo, abril o mayo

Aplica para los que calculen sus pagos a cuenta con el 1.5%.

Deberás de presentar un estado de ganancias y pérdidas al 30 de abril mediante el PDT 625 para poder suspender o modificar tus pagos a cuenta a partir de mayo o junio, siempre que no hayan vencido.

La suspensión o modificación aplicará hasta el mes de julio. Para los meses de agosto a diciembre se tendrá que presentar otro estado de ganancias y pérdidas al 31 de julio mediante el PDT 625.

Libros Contables del RMT

Contribuyentes con ingresos netos anuales hasta 300 UIT

- 1.-Registro de Ventas
- 2.-Registro de Compras
- 3.-Libro diario de Formato Simplificado

Contribuyentes con Ingresos netos anuales mayores a 300 UIT hasta 500 UIT de ingresos brutos:

- 1.- Registro de Ventas o Ingresos

2.- Registro de Compras

3.- Libro Mayor

4.-Libro Diario

De 500 Ingresos Brutos a 1700 ingreso Neto:

1.- Registro de Ventas

2.- Registro de Compras

3.- Libro Mayor

4.- Libro Diario

IMPORTANTE:

Recuerde también que si su negocio lo ha constituido como persona jurídica, entonces deberá de legalizar los libros societarios que correspondan, dependiendo del tipo de persona jurídica:

- Libro de actas de la E.I.R.L
- Libro de actas de la junta general de accionistas.
- Libro de actas del directorio.
- Libro de matrícula de acciones.

Formas para llevar los libros y registros

En formatos físicos:

- ❖ Requiere su legalización en una notaría.

- ❖ Su llenado puede ser manual o se puede imprimir en hojas sueltas las que luego son empastadas.

Para más información puede revisar el siguiente enlace:

Llevado de libros

- forma manual y sistema computarizado

En formatos electrónicos:

- ❖ No requiere legalización, únicamente se valida y genera con el programa de libros electrónicos (PLE).
- ❖ La información de cada libro y/o registro electrónico se elabora en un archivo con extensión
- ❖ Una vez generado el libro y/o registro electrónico en el PLE, se va a generar un archivo con extensión PLE.
- ❖ El libro y/o registro electrónico estará conformado por los dos archivos, TXT y PLE.
- ❖ Para más información puede revisar el siguiente enlace: llevado de libros, formas electrónicas

La obligación de llevar libros y/o registros en formato electrónico

Para los medianos y pequeños contribuyentes (MEPECO): a partir del ejercicio 2017 en adelante, aquellos que superaron las 75 UIT en el periodo comprendido entre el mes de mayo del año precedente al anterior y el mes de abril del año anterior llevarán:

- Registro de compras y registro de ventas electrónico, Libro de Inventario y Balances

➤ Los designados Principales Contribuyentes (PRICO):

Deberán de llevar a partir del cuarto mes de su designación como PRICO los siguientes libros y registros de manera electrónica:

- Registro de Compras y Registro de Ventas Electrónico
- Libro Diario o Libro Diario de formato simplificado Electrónico, el que corresponda.
- Libro Mayor Electrónico.

Principales Contribuyentes Nacionales (PRICO NACIONAL)

Llevaran a partir del cuarto mes de su designación como PRICO NACIONAL los siguientes libros y registros de manera electrónica:

- Libro de Inventario y Balances electrónico.
- Registro de Activos Fijos electrónico.
- Registro de Consignaciones electrónico.
- Registro de Costos electrónico.
- Registro de Inventario Permanente en Unidades Físicas electrónico.
- Registro de Inventario Permanente Valorizado electrónico.

➤ Plazo máximo de atraso

Registro de Compras y Registro de Ventas

En formatos físicos:

Para los Registros de Compras y Ventas, el plazo máximo de atraso será de diez (10) días hábiles contados a partir del primer día hábil del mes siguiente al que corresponde el registro de operaciones.

En Formatos Electrónicos:

Para los Registro de Compras y Ventas llevadas de manera electrónica se ha definido en dos cronogramas dependiendo si un contribuyente lleva por primera vez los registros electrónicos o si ya es un obligado antiguo:

- ❖ Cronograma Tipo A
- ❖ Cronograma Tipo B

Para más información sobre el cronograma que le resulte aplicable puede revisar el siguiente enlace [Fechas máximas de atraso para Registro de Compras y Ventas Electrónicos](#), sea en Formato Físico o electrónico, el plazo máximo de atraso de los demás Libros y Registros lo encuentra en el siguiente enlace: [Atraso en Libros, Físicos y Electrónicos](#).

En régimen MYPE tributario, Mediante Ley N° 30506 que delega en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar en materia de reactivación económica y formalización, seguridad ciudadana, el Congreso de la República ha delegado en el Poder Ejecutivo, por el plazo de noventa (90) días calendario, la facultad de legislar, entre otros aspectos, en materia de reactivación económica y formalización facultando a establecer un régimen jurídico tributario especial para las micro y pequeñas empresas.

➤ **Régimen MYPE tributario del impuesto a la renta**

El presente decreto legislativo tiene por objeto establecer el Régimen MYPE Tributario – RMT que comprende a los contribuyentes a los que se refiere el artículo 14° de la Ley del Impuesto a la Renta, domiciliados en el país, siempre que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable.

Pagos a cuenta- Art. 6:

Los sujetos del RMT cuyos ingresos netos anuales del ejercicio no superen las 300 UIT declararán y abonarán con carácter de pago a cuenta del impuesto a la renta que en definitiva les corresponda por el ejercicio gravable, dentro de los plazos previstos por el Código Tributario, la cuota que resulte de aplicar el uno por ciento (1%) a los ingresos netos obtenidos en el mes.

Estos sujetos podrán suspender sus pagos a cuenta conforme a lo que disponga el reglamento del presente decreto legislativo.

- Los sujetos del RMT que en cualquier mes del ejercicio gravable superen el límite a que se refiere el numeral anterior, declararán y abonarán con carácter de pago a cuenta del impuesto a la renta conforme a lo previsto en el artículo 85° de la Ley del Impuesto a la Renta y normas reglamentarias.
- La determinación y pago a cuenta mensual tiene carácter de declaración jurada.

Cambio de régimen, libros y registros contables:

Acogimiento al RMT- Art. 7

Los sujetos que inicien actividades en el transcurso del ejercicio gravable podrán acogerse al RMT, en tanto no se hayan acogido al Régimen Especial o al Nuevo RUS o afectado al Régimen General.

Se realizará únicamente con ocasión de la declaración jurada mensual que corresponde al mes de inicio de actividades declarado en el RUC.

Cambio de Régimen Tributario (Art. 8)

Los contribuyentes del Régimen General se afectarán al RMT, con la declaración correspondiente al mes de enero del ejercicio gravable siguiente, del Régimen Especial se acogerán al RMT o los sujetos del RMT al Régimen Especial de acuerdo con las disposiciones contenidas en el artículo 121° de la Ley del Impuesto a la Renta, del Nuevo RUS se acogerán al Régimen Mype Tributario.

Deber ingresar al Régimen General (Art. 9)

- Los sujetos del Régimen Mype Tributario que en cualquier mes del ejercicio gravable, determinarán el impuesto a la renta conforme al Régimen General por todo el ejercicio gravable.
- Los pagos a cuenta realizados, conforme a lo señalado en el artículo 6, seguirán manteniendo su condición de pago a cuenta del impuesto a la renta.

Implicación de oficio al RMT - SUNAT Art. 10

Si la SUNAT encuentra a sujetos que realizan actividades generadoras de obligaciones tributarias y que no se encuentren inscritos en el RUC, o que estando inscritos no se encuentren afectos a rentas de tercera categoría debiéndolo estar, o que registren baja de inscripción en dicho registro, procederá de oficio a inscribirlos al RUC o a reactivar el número de registro, según corresponda.

- No corresponda su inclusión al Nuevo RUS

- No superen el límite establecido en el artículo 1.

La inclusión operará a partir de la fecha de generación de los hechos impositivos determinados por la SUNAT, la que podrá ser incluso anterior a la fecha de la detección, inscripción o reactivación de oficio.

Libros y Registros Contables- Art. 11

En régimen MYPE tributario deberán llevar, libros y registros contables:

1. Ingresos netos anuales hasta 300 UIT: Registro de Ventas, Registro de Compras y Libro Diario de Formato Simplificado.
2. Ingresos netos anuales superiores a 300 UIT están obligados a llevar los libros conforme a lo dispuesto en el segundo párrafo del artículo 65° de la Ley del Impuesto a la Renta.

Afectación al Impuesto Temporal a los Activos Netos- Art. 12:

Los sujetos del Régimen MYPE Tributario cuyos activos netos al 31 de diciembre del ejercicio gravable anterior superen el S/ 1 000 000,00 (un millón y 00/100 soles), se encuentran afectos al Impuesto Temporal a los Activos Netos.

Presunciones aplicables – Art. 13

Los sujetos que se acojan al RMT se sujetarán a las presunciones establecidas en el Código Tributario y en la Ley del Impuesto a la Renta, que les resulten aplicables.

Reglamentación

El Poder Ejecutivo, mediante decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas, dictará las normas reglamentarias del presente decreto legislativo. Vigente el 1 de enero del 2017.

➤ **Incorporación de oficio al Régimen MYPE Tributario (RMT)**

La SUNAT incorporará de oficio al RMT, según corresponda, a los sujetos que al 31 de diciembre de 2016 hubieren estado tributando en el Régimen General y cuyos ingresos netos del ejercicio gravable 2016 no superaron las 1700 UIT, salvo que se hayan acogido al Nuevo RUS o Régimen Especial, con la declaración correspondiente al mes de enero del ejercicio gravable 2017.

➤ **Acompañamiento Tributario:**

Los contribuyentes que inicien actividades durante el 2017 y aquellos que provengan del Nuevo RUS, durante el ejercicio gravable 2017, la SUNAT no aplicará las sanciones.

Modifíquese el primer y segundo párrafo del artículo 65 de la ley del impuesto a la renta

Los perceptores de rentas de tercera categoría cuyos ingresos brutos anuales no superen las 300 UIT deberán llevar como mínimo un Registro de Ventas, un Registro de Compras y el Libro Diario de Formato Simplificado, de acuerdo con las normas sobre la materia. **Artículo 65°.**

Los perceptores de rentas de tercera categoría que generen ingresos brutos anuales desde 300 UIT hasta 1700 UIT deberán llevar los libros y registros contables de conformidad con lo que disponga la SUNAT. Los demás perceptores de rentas de tercera categoría están obligados a llevar la contabilidad completa.

Sujetos no comprendidos- Art. 3

- Tengan vinculación, directa o indirectamente, en función del capital con otras personas naturales o jurídicas y cuyos ingresos netos anuales en conjunto superen el límite establecido en el artículo 1.

- Sean sucursales, agencias o cualquier otro establecimiento permanente en el país de empresas unipersonales, sociedades y entidades de cualquier naturaleza constituidas en el exterior.
- Hayan obtenido en el ejercicio gravable anterior ingresos netos anuales superiores a 1700 UIT. En el caso que los sujetos se hubieran encontrado en más de un régimen tributario respecto de las rentas de tercera categoría, deberán sumar todos los ingresos.
- El Régimen General y del RMT se considera el ingreso neto anual.

El Régimen Especial deberán sumarse todos los ingresos netos mensuales según sus declaraciones juradas mensuales.

Del Nuevo RUS deberán sumar el total de ingresos brutos declarados en cada mes.

❖ **Excepción a la obligación de presentar el formulario virtual PDT-621**

No es obligatorio el envío de la declaración mensual (Formulario Virtual N° 621 o PDT 621) cuando se en las siguientes situaciones:

1. Perciba exclusivamente ingresos exoneradas del Impuesto a la Renta y realice exclusivamente operaciones exoneradas del IGV.
2. No hayan realizado actividades en el mes.

Sin embargo, esta disposición no aplica cuando la declaración mensual sea requisito para:

- Acogerse a un Régimen Tributario.
- Solicitar devoluciones y compensaciones.

-Para la atribución de rentas.

❖ **Presentar una Declaración Jurada Anual**

Los contribuyentes que se acogen al Régimen MYPE Tributario sí deberán de presentar una Declaración Jurada Anual para determinar su impuesto, tomando en cuenta que los pagos a cuenta mensuales que se hayan hecho como Régimen MYPE Tributario serán aplicados contra el Impuesto a la Renta Anual, cada año se publica un reglamento con las disposiciones para presentar la Declaración Jurada Anual

Obligación de ingresar al Régimen MYPE Tributario

Art. 122°.

Si determinado un mes, los contribuyentes acogidos al Régimen Especial incurren en alguno de los supuestos previstos en los incisos a) y b) del artículo 118, se acogerán al Régimen MYPE Tributario o ingresarán al Régimen General a partir de dicho mes, según corresponda.

En este caso, los pagos efectuados según lo dispuesto por el Régimen Especial tendrán carácter cancelatorio, debiendo tributar según las normas del Régimen MYPE Tributario.

➤ **Cambio de régimen MYPE tributario a régimen especial de renta**

El cambio solo se podrá hacer con ocasión de la declaración y pago del mes de enero de cada año.

Los pasos a seguir son los mismos que se indican en el punto 5.1, tomando en cuenta que el momento en que se escogerá el régimen tributario se marcará Especial.

➤ **Cambio de régimen MYPE tributario a N° RUS**

El cambio solo se podrá hacer con ocasión de la declaración y pago del mes de enero de cada año. Adicionalmente antes del mes de enero deberá realizar los siguientes pasos para que su acogimiento al NRUS sea válido.

Realizar hasta el 31 de diciembre del año anterior al que desea acogerse, los siguientes trámites:

- Baja de las Facturas en Formatos Físicos, para esto puedes revisar el punto 6 del Capítulo III.
- Baja de cualquier otro comprobante de pago en formato físico que permita sustentar el crédito fiscal, costo y/o gasto tales como las liquidaciones de cobranza, documentos autorizados, entre otros.
- Baja de los establecimientos anexos, se realiza vía internet con la CLAVE SOL.

Declarar y Pagar la cuota correspondiente al periodo de ENERO del año en que se va a acoger, esta declaración y pago se deberá presentar dentro de la fecha de vencimiento de acuerdo al último dígito del RUC.

La Declaración y Pago del NRUS lo puede realizar vía Internet con el Formulario Virtual N° 1611 o de manera presencial en un banco autorizado utilizando el Formulario N° 1611.

Ventajas financieras

- El Fondo de Garantía Empresarial (FOGEM) posibilita los créditos otorgados.
- El Programa Especial de Apoyo Financiero para la MYPE (PROPYME) canaliza recursos, para el otorgamiento de créditos directos, a través de las entidades financieras.

- Acceso a líneas de crédito en los principales bancos del país y cajas de ahorro y crédito
- El Estado reserva el 40% de las compras nacionales para las MYPE.
- Realizan una Declaración Jurada Anual de inventarios al finalizar cada periodo (31 de diciembre). (Romero, 2016).

III. Hipótesis

No corresponde la hipótesis porque es de tipo descriptivo y es de una sola variable.

IV. Metodología

4.1 Tipo y Nivel de la investigación

4.1.1. Tipo de Investigación

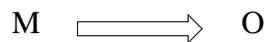
EL Tipo de la investigación fue cuantitativo porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

4.1.2 Nivel de la Investigación

El trabajo de investigación fue de nivel descriptivo porque solo se describió las partes más relevantes de la variable en estudio.

4.1. Diseño de la investigación

El diseño fue no experimental - descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

O = Observación de la variables complementarias y principal.

No experimental: porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

Descriptivo: porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables complementarias y principales.

4.2. Población y muestra

4.2.1 Universo

La población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio rubro, transportes Huaraz, 2018.

4.2.2 Muestra

Para realizar la investigación se tomó una muestra dirigida de 30 MYPE que representa el 100% de la población.

4.3. Definición y Operacionalización de variables e indicadores

Variable	Definición	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las MYPE	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las MYPE	Edad	Razón: Años
		Genero	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Primaria completa Secundaria completa Secundaria incompleta Superior completa
Perfil de las MYPE.	Son algunas Características de las MYPE.	Antigüedad de la Empresa	Razón: 1 - 5 años 5 - 10 años 11 - 15 16 a mas
		Cumple con sus objetivos.	Nominal: Si No
		Número de trabajadores	Razón: 1 - 2 3 - 4 5 a más años

Variable	Definición	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición
----------	------------	--	--------------------

Perfil de Financiamiento	Son algunas Características del Financiamiento	Financiación de la empresa en el año 2018	Nominal: Entidades Bancarias Terceras personas Capital propio
		En el año 2018 acudió al préstamo	Nominal: Si
		Institución de donde recibió el crédito	Nominal: Banco continental Financiera EDIFYCAR Caja Municipal del Santa Otras Instituciones Financieras Terceras Personas
		Financiamiento que recibió la empresa	Nominal: Financiamiento a corto plazo Financiamiento a largo plazo
		Financiamiento de la inversión	Nominal: Inversión en merc. o insumos Activos Fijos Ampl del local A y C

FUENTE: Elaboración Propia

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

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

Por otro lado, se utilizó encuesta, elaborándose un cuestionario en función de las variables de la investigación, con la finalidad de obtener datos que nos sirvió para la comprobación de la hipótesis.

4.4.2. Instrumentos

En el caso de las encuestas se hizo uso de cuestionarios, conjuntos de preguntas para obtener información sobre el tema de investigación.

Teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se elaboró las siguientes fichas bibliográficas como instrumentos de ubicación de la información. Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 19 preguntas.

4.5 Plan de análisis

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se hizo uso del análisis descriptivo de las variables en estudio utilizando el programa de Microsoft Excel, el mismo que sirvió para la tabulación y presentación de los resultados en tablas y figuras.

4.6 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

1 **Título:** Caracterización del financiamiento de las Micro Y Pequeñas Empresas del sector servicio rubro, Transportes de Huaraz, 2018

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVOS	VARIABLE	METODOLOGÍA 2
<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018?</p>	<p>General:</p> <p>Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018</p> <p>Específico:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018. ✓ Describir las principales características de las MYPE del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018. ✓ Describir las principales características del financiamiento de las MYPE del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018. 	<p>Financiamiento</p>	<p>TIPO: Cuantitativo</p> <p>NIVEL: Descriptivo</p> <p>DISEÑO: No Experimental-Descriptivo</p> <p>POBLACION : 30 Micro Y Pequeñas Empresas</p> <p>MUESTRA: 30 Micro Y Pequeñas Empresas</p> <p>TECNICA: Encuesta</p> <p>INSTRUMENTOS: Cuestionario</p>

3

4.7 Principios éticos

1. Consentimiento informado

Este principio se cumplió a través de información que nos brindó los trabajadores, representantes legales de las micro y pequeñas empresas que se realizó presente estudio con fuentes de investigación.

2. Respeto a la dignidad humana

El presente estudio se realizó teniendo en cuenta el respeto a las personas participantes.

Se basa reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado.

3. Honestidad

Como todo trabajo de investigación científica este principio tuvo en cuenta el informe de investigación a fin de reflejar los resultados obtenidos con objetividad, veracidad y coherencia.

4. Beneficencia: hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Implica

no hacer daño o reducir los riesgos al mínimo, por lo que también se le conoce como principio de no maleficencia.

5. **Justicia:** El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios.

6. **Realización responsable de la investigación**

Una investigación es un proceso sistemático que busca desarrollar conocimiento generalizable. Que sea sistemático se refiere a que recurre a una metodología organizada y estructurada.

Que el conocimiento sea generalizable se refiere a que se aplica a un grupo más amplio del que participó en la investigación.

En la investigación se recurre a personas de las que se tiene una información personal identificable y que suministran datos. Son los participantes (mejor participante que sujeto). Estos datos se consiguen interviniendo en el participante o en su entorno, o bien interaccionando con el participante. Es de esperar que la información que éste suministre sea confidencial.

V. Resultados

5.1 Resultado

Tabla1

Edad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
De 27 a 35	10	33%
35 a 40	18	60%
40 a 45	2	7%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada

Tabla2

Genero

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Masculino	19	63%
Femenino	11	37%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada

Tabla 3

Grado de instrucción

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Primaria completa	2	7%
Secundaria completa	8	27%
Secundaria incompleta	4	13%
Superior completa	12	40%
Superior incompleta	4	13%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada

Tabla 4*Tipo de constitución de empresa*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Persona natural con negocio	3	10%
E.I.R.L.	6	20%
S.A.C.	5	17%
S.R.L.	16	53%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada**Tabla 5***Tiempo de antigüedad que tiene la empresa en el mercado*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
1 – 5	5	17%
5 – 10	6	20%
11 – 15	9	30%
16 - a mas	10	33%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada**Tabla 6***La empresa cumple con sus objetivos*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Si	18	60%
No	12	40%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada

Tabla 7*El número de trabajadores que laboran en la empresa*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
1 – 2	6	20%
3 – 4	10	33%
5 - a mas	14	47%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada**Tabla 8***Los trabajadores de la empresa tienen capacitaciones*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Si	17	57%
No	13	43%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada**Tabla 9***Cuentan con asesoramiento contable la empresa*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Si	26	87%
No	4	13%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada**Tabla 10***La situación económica para el año en estudio estuvo rentable*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Bajo	7	23%
Regular	12	40%
Muy bien	11	37%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada

Tabla 11*Donde obtuvo la financiación la empresa en el año 2018*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Entidades financieras	17	57%
Terceras personas	5	16%
Capital propio	8	27%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada**Tabla 12***En el año 2018 acudió a un préstamo*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Si	14	47%
No	16	53%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada**Tabla 13***Institución de donde recibió el crédito*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Banco continental	0	0%
Financiera EDIFYCAR	18	60%
Caja municipal del santa	5	17%
Otras instituciones Financieras	0	0%
Terceras personas	7	23%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada

Tabla 14*El tipo de financiamiento que percibió la empresa*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Financiamiento a corto plazo	18	60%
Financiamiento a largo plazo	12	40%
N.A.	0	0%
TOTAL	30	100%

fuelle: Encuesta aplicada**Tabla 15***La inversión o destino del financiamiento*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Inversión en mercad. o insumos	6	20%
activos fijos	7	23%
Ampliación e implemen. del local	12	40%
A y C	5	17%
TOTAL	30	100%

fuelle: Encuesta aplicada**Tabla 16***Con el financiamiento de entidades financieras, socios y/o terceras personas mejora la rentabilidad*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Si	26	87%
No	4	13%
TOTAL	30	100%

fuelle: Encuesta aplicada

Tabla 17*Manifestación de la rentabilidad*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Incremento de sus activos	1	3%
Menos deudas	15	50%
Más clientes	9	30%
Ya no se recurre a préstamos	4	13%
B y C	1	3%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada**Tabla 18***Estrategia para una mejor rentabilidad*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Intensidad de inversión	4	13%
Amplia participación en el Mercado	15	50%
Calidad de producto/servicio	2	7%
B y C	9	30%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada**Tabla 19***Tipo de publicidad utilizado para obtener mayor ingreso*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje (%)
Radial o televisiva	16	53%
Prensa escrita	4	13%
Municipal	2	7%
Volanteo	8	27%
N. A.	0	0%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada

5.2 Análisis de resultados

Tabla 1

Del 100% igual a 30 encuestados, a los representantes legales de las MYPE del sector servicio rubro transportes de Huaraz 2018 el 60% tienen entre 35 a 40 años de edad, y el 33% entre 27 a 35 años, y al contrario el 7% 40 a 45 años

Estos resultados coinciden a los datos encontrados por Mendoza (2014) que la mayoría son adultos que se encuentran entre 31 a 40 años de edad.

Tabla 2

Del 100% de los encuestados, a los representantes legales de las MYPE, el 63% es de sexo masculino y el 37% es de sexo femenino, los resultados encontrados por Laque (2013) manifestaron que son adultos, el 53% es de sexo masculino y el 47% femenino, este resultado concorde que la mayoría es de sexo masculino.

Tabla 3

Del 100 % de los encuestados, el 40 % tienen estudio superior completa, y al contrario el 27% secundaria completa y el 13% secundaria incompleta, y el 13% superior incompleta, y el 7% primaria completa. Estos resultados encontrados por Laque (2013) concuerdan que el 40% tiene superior universitaria completa.

Tabla 4

Del 100% de encuestados, el 53% se constituyó la empresas en S.R.L y el 20% en E.I.R.L y 17% en S.A.C, al contrario 10 % en persona natural con negocio.

Tabla 5

Del 100% de encuestados, el 33% la empresa tienen una antigüedad en el mercado más de 16 a más años realizando su labor, y el 30 % de las empresas tienen una antigüedad 11-15 años, y el 20% de 5-10 años y al contrario el 17% menor 1-5 años. Los resultados encontrados por Sánchez (2012) no concordan, el 20% afirman que las empresas MYPE tiene un antigüedad de 3 a 5 años.

Tabla 6

Del 100% igual a 30 encuestados nos muestra que el 60% si cumplen con sus objetivos en la empresa y al contrario el 40 % no cumplen con sus objetivos.

Tabla 7

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra, que el 47% son de 5 a más Trabajadores permanentes, y el 33 % de 3 a 4 trabajadores permanentes y al contrario el 20 % de 1 a 2 trabajadores permanentes, nos indica que la mayor parte de sus trabajadores de los representantes legales cuentan de 5 a más trabajadores, esto quiere decir los resultados encontrados son parecidos a los resultados encontrados por Balta (2015) que del 100% de los encuestados, el 53.3% tiene de 4 a 6 trabajadores permanente, los resultados tienen discordancia encontrados por Rodríguez (2015) el 75% tienen de 1-5 trabajadores.

Tabla 8

Del 100% de encuestados nos señala que el 57 % los trabajadores tienen capacitaciones y al contrario el 43% no cuentan con capacitaciones, los resultados encontrados por Sánchez (2012) son similar que el 63% de encuestadas, su personal ha recibido una capacitación.

Tabla 9

Del 100% de encuestados igual a 30 encuestados el 87% Si cuenta con asesoramiento contable su empresa, y al contrario el 13% no cuenta con asesoramiento contable

Tabla 10

Del 100% de encuestados igual a 30 encuestados señala que el 40 % la situación económica para el año en estudio estuvo regular, y el 37% muy bien, y el 23 % fue bajo.

Tabla 11

Del 100% de 30 encuestados nos muestra que el 57% se financió con entidades financieras, y el 27% se financio de capital propio y el 16% tercera personas. No concordar los resultados encontrados por Laque (2013) correspondiente al financiamiento que manifestaron que el 80% se financiaron con préstamos de terceros.

Tabla 12

Del 100% de 30 encuestados que el 53% no acudió al préstamo en el año 2014, y el 47% si acudió al préstamo ese año, mientras los resultados encontrados por Mendoza (2014) son distintos que el crédito financiero que acudió en los años 2009 y 2010.

Tabla 13

Del 100% de la encuesta, se muestra que el 60% donde recibió el financiamiento de la entidad financiera EDYFICAR, y el 23% recibió por terceras

personas, y al contrario el 17 % recibió por caja municipal del santa, según resultados encontrados por Sánchez (2012) no concuerda que el 87% obtuvo el financiamiento con préstamos de terceros .

Tabla 14

Del 100% igual a 30 encuestados el 60% obtuvieron financiamiento a corto plazo y al contrario el 40% financiamiento a largo plazo, según resultado encontrados no concuerda con Bonifacio (2013) en el año 2011 el 93% fue a corto plazo, en el año 2012 el 80% fue de corto plazo.

Tabla 15

Del 100% de encuestados igual a 30 encuestados el 40% obtuvieron financiamiento de inversión en ampliación e implementación del local, y el 23% de activos fijos, y el 20% de inversión en mercaderías o insumos el 17% A y C. Mientras los resultados encontrados Bonifacio (2013) coinciden que el 13% invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local.

Tabla 16

Del 100% de encuestados igual a 30 encuestados el 87% Si obtuvieron con financiamiento de entidades financieras, socios y/o terceras personas mejorar su rentabilidad y 13 % no mejoraron su rentabilidad, según los resultados encontrados por Mendoza(2014) son parecidos, que el crédito financiero mejora la rentabilidad.

Tabla 17

Del 100% de encuestados igual a 30 encuestados el 50% la manifestación de la rentabilidad es menos deudas, y el 30% más clientes, y el 13% ya no se recurre a préstamos y el 3% B y C, y el 3% incremento de sus activos, los resultados

encontrados por Sánchez (2012) no coinciden el 80% manifiesta que la rentabilidad del negocio si ha incrementado.

Tabla 18

Del 100% de encuestados igual a 30 encuestados el 50% la estrategia para una mejor rentabilidad la amplia participación en él y 30% en B y C, y 13% en intensidad de inversión, y el 7% en calidad de producto/servicios.

Tabla 19

Del 100% de encuestados igual a 30 encuestados el 53% se utilizó el tipo de publicidad de radial o televisa, y el 27 % en volanteo y el 13% en prensa escrita, y el 7% municipal.

VI. Conclusiones

1.- Se describieron las características de los representantes legales de las MYPE del sector servicio rubro transportes de Huaraz, que el 60% tienen entre 35 a 40 años edad, la mayoría de encuestados son de sexo masculino y cuentan con estudios concluidos de superior completa.

2.- Se describió las características de las MYPE, del sector servicio rubro transportes de Huaraz, que el 53% la empresa se constituye en S.R.L, y el 33% la empresa tiene una antigüedad en el mercado más de 16 a más años realizando su actividad en el mercado generando ingresos, cuentan de 5 a más trabajadores, que habitualmente tienen capacitaciones, para mejorar la calidad de servicio de manera eficiente y eficaz.

3.- Se ha descrito que el financiamiento de las MYPE, el 40 % la situación económica para el año en estudio estuvo regular y nos muestra que en el año 2018 se financio de entidades financieras, donde recibió el crédito de la entidad financiera EDYFICAR, el financiamiento obtenido fue a corto plazo.

4.-En conclusión, según el objetivo general se describe las características del financiamiento: Las MYPE financian sus actividades con entidades financieras a corto plazo y la mayoría de los empresarios invirtieron en ampliación del local y la mayoría tuvieron una buena rentabilidad.

Recomendaciones

1. Recomiendo a las personas jóvenes que tomen iniciativas para los negocios porque ya muchos son las personas adultas que tienen la innovación y tendencias en los negocios.
2. Es necesario que las MYPE, deben cumplir con sus objetivos trazados, que es importante para que incrementen la confiabilidad de la empresa y sobre todo una buena gestión en la generación de fondos para seguir creciendo, no solo aportando en el financiamiento requerido sino también contribuir el desarrollo de pequeñas unidades de la empresa.
3. El financiamiento de las MYPE facilita el ingreso, que va a permitir el logro y la estrategia para un buen manejo de situación económica y que genera rentabilidad en el negocio.
4. Se recomienda que utilicen mecanismos de leasing para sus operaciones de financiación, que es trascendental remarca estos dos puntos en especial ya que dado sus vínculos con las entidades bancarias, es importante demostrar que solo ven a dichas entidades para financiarse mediante créditos bancarios y no utilizan su capital propio para no pagar intereses a corto plazo y largo plazo.

Aspectos complementarios

Referencias bibliográficas

Anaya, J. (2012). *Importancia de las pequeñas empresas (MYPE) en el Desarrollo económico. México* Tesis [2014 oct. 25]. Disponible en:

[http://www.itzamna.bnct.ipn.mx/bitstream/handle/.../8753/CP2011%20A573j.p ...1](http://www.itzamna.bnct.ipn.mx/bitstream/handle/.../8753/CP2011%20A573j.p...1)

Alviz, R. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio-estudios contables, del distrito calleria - Pucallpa, periodo 2012- 2013*. Presentado para optar el título de contador público en la Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Biblioteca virtual – ULADECH.

Aguila, L. (2016). “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016*”. Recuperado en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1180>.

Aguirre, P. (2006). *MYPE (Micro y Pequeña Empresa) - Perú*. Tesis FACULTAD: Ciencias Administrativas y RRII. Recuperado en: <https://www.monografias.com/trabajos39/micro-empresas/micro-empresas2.shtml>

Balta, R. (2015). *Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta minorista de abarrotes del*

mercado Buenos Aires del distrito de nuevo Chimbote, año 2013.

Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los
Ángeles de Chimbote. Recuperado:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037704>

Bonifacio, E. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro artesanía del distrito de Ayacucho - provincia de huamanga, 2012*. Presentado para optar el título de Contador Público en la Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Ayacucho, Perú.
Biblioteca virtual – ULADECH – Católica

Bazán, J. (2008). *La demanda de crédito en las MYPE industriales de la provincia de Leoncio prado*. (Monografías en internet).Tingo María-Perú: 2006.
Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos42/credito-mypes-industriales/credito-mypes-industriales.shtml>.

Cabrera M. (2007). *Las fuentes de financiamiento* (pp. 435-445). Revista de investigación N° 15, 2007. [Versión Adobe Digital]. Recuperado de http://www.redcanariarural.org/pdf/19_cabrera_morales.pdf

Castillo J. (2008). *Manual de la Micro y Pequeña Empresa – MYPE*, Caballero Bustamante, Lima.

Chacaltana, J. (2005). *Capacitación proporcionada por las empresas y financiamiento*. Consorcio de Investigaciones Económicas y Sociales (CIES), Lima.

Decreto Legislativo n.º 1269 (2017). *Decreto Legislativo que crea el Régimen MYPE Tributario del Impuesto a la Renta*. Recuperado de:
<http://www.sunat.gob.pe/legislacion/mypeIR/dl1269.pdf>.

Garay, R. (2014). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector manufactura – rubro actividades de impresión del distrito de Huaraz, 2014*. Tesis para optar el título de Contador Público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Huaraz.
Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035848>.

German, L. (2013). *Preocupación por fin de beneficios a los Mypes*, Maestría en finanzas y derecho corporativo de ESAN. Diario gestión.

Goicochea, P. (2014). *Caracterización del financiamiento, de las empresas del sector comercio–rubro Boticas y farmacias del distrito de la unión-Piura ,2014*. Tesis para optar el Título de Contador Público. Facultad de Ciencias Contables. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Piura.

Gómez, A. García, D. y Martín, S (2009). *Restricciones a la financiación de la pyme en México: una aproximación empírica*. Análisis económico,

24(57) ,217-238.

Gitman, J. (2007) *Principios de administración financiera* – Decimoprimera edición, Pearson Educación, México.

Guzmán, M. (2014). *Fondo para el financiamiento del micro y pequeñas empresas de la republica dominicana*. Tesis para optar el grado de maestría en la Universidad de Republica Dominicana. Recuperado de:
http://www.up.edu.pe/UP_Landing/alcacde2017/shortspapers/2-Financiamiento-Pequeña-Mediana-Empresa.pdf

Inchicahui, Y. (2014). *El financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro hoteles de la ciudad de Huaraz, 2013*. Tesis para optar el título de contador público en la Universidad los Ángeles de Chimbote. Biblioteca virtual – ULADECH – Católica.

Laque, R. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra y venta de licores en el distrito Gregorio Albarracín lanchipa, periodo, 2011– 2012*. Tesis para optar el título de Contador Público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Huaraz.
Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034704>.

Lourffat, E. (2008). *Administración: fundamentos de proceso administrativo*. [2014

Agos. 21]. Disponible desde: <http://conexion.esan.edu.pe/cgi-bin/mt/mt>.

Lerma, A. Martín, A. Castro (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo se un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. México: Cengage Learning Editores, S.A. Disponible en:
<http://books.google.com.pe/books?id=9XCUjcSKhAgC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Lozano, M. (2014). *Caracterización del Financiamiento, Capacitación y la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresarios del sector comercio rubro ferretería en el mercado ferrocarril del Distrito de Chimbote periodo 2011*. Revista científica de la Uladech Católica, N° 01, Pag.191 204. Recuperado de:
<http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo-ciencias-contables/article/view/446/287>

LEY N° 28015(2003). *Ley de Promoción Y Formalización de la Micro Y Pequeña Empresa*. [Versión Adobe Digital Editions]. Recuperado de:
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

Lira, P. (2015). *Finanzas y Financiamiento*, las herramientas que toda empresa debe conocer.

Modigliani, F. & Miller, M. (2010). “Teoría de financiamiento” recuperado el 30 agosto de: <http://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2012/06/Capitulo->

- Medina, C. (2010). Las empresas pertenecen al sector de micro y pequeña empresa, siendo un principal obligado que es la Universidad Nacional de Huancavelica en su Facultad de Ciencias Empresariales.
- Monge, R. (2010). Banca de desarrollo y pymes en costa rica. Recuperado de <http://www.ecla.cl/publicaciones/xml/9/36109/IC13016-p.pdf>
- Osorio, R (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía del distrito de taricá - provincia de Huaraz, periodo 2015*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Chimbote-Huaraz.
- Ore, S. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "inversiones los ángeles SRL" de cañete, 2015*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037645>
- Paredes, K. (2015). *Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro confecciones de prendas de vestir del distrito de Nuevo Chimbote, 2013*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Chimbote.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037645>.

Perez, L., & Campillo, F. (2011). *Financiamiento*. [Citada 2014. Ago.11].

Disponible en:

<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm>

Ramírez, J. (2001) *Caracterización de las diatomitas de Tambillo, Quicapata y La Moya - Cuenca Ayacucho*. En: Congreso Peruano de Geología, 16, Lima, PE, 23-26 setiembre 2012, Resúmenes extendidos. Lima: Sociedad Geológica del Perú, 4 p.

<http://repositorio.ingemmet.gob.pe/handle/ingemmet/987>

Recinos, I. (2011). “*El apoyo del estado a las micro y pequeñas empresas, caso: programa de dotación de calzado escolar en el departamento de San Vicente*” Tesis para optar el grado de licenciada en economía, Universidad Católica los ángeles de Chimbote-Huaraz. Recuperado de: http://ri.ues.edu.sv/1017/1/El_Apoyo_del_Estado_a_las_MYPES_de_E._S.pdf.

Romero, L. (2016). *Emprendedores Beneficios Formalización MYPE* .Recuperado:

<https://www.pqs.pe/tu-negocio/emprendedores-beneficios-de-formalizar-una-mype>

Rodríguez, D. (2015) *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro ópticas de la ciudad de Huaraz 2014*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Chimbote-Huaraz.

Rojas, M (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicios-rubro-venta de medicinas naturales en la provincia de Huaraz, periodo 2016*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Chimbote-Huaraz.

Rojas, V. (2000). *El financiamiento de las MYPE en el Perú*. Recuperado en:
[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/\\$FILE/26702.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/$FILE/26702.pdf)

Sunafil. *Régimen Laboral Especial de la Micro Y Pequeña Empresa*. Recuperado de:
<http://ucsp.edu.pe/wp-content/uploads/2017/04/PPT-RLE-MYPE-INPA.pdf>

Titelman, D. (2003). *“La banca de desarrollo y el financiamiento productivo”*, Serie Financiamiento del Desarrollo, CEAPL, Santiago de Chile.

Velecela, N. (2013). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES*, Tesis

de Maestría en Gestión y Dirección de Empresas en la Universidad de Cuenca
– Ecuador, 2013. Repositorio Institucional, Recuperado: del Código Interno:
TM4;779: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/5269>.

Vela L. (2007). *Caracterización de las MYPE del Perú*. 2007. En Monografías.Com

Vargas, S. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio - rubro línea blanca de la ciudad de Piura, periodo 2011 – 2012*. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Católica los ángeles de Chimbote-Piura.

Zambrano, M. (2006). *Realmente el gobierno apoya las MYPES*. Lima: [citada 2008 Mar 23]. Disponible desde:
<http://www.monografias.com/trabajos39/apoyo-a-pymes/apoyo-a-pymes.shtml>.

Zevallos, E. (1998). *Tendencia y variabilidad en el desempeño económico; análisis empírico comparativo de países desarrollados versus subdesarrollados*
México, D.F., Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM).

Anexos

Anexos 1. Figuras

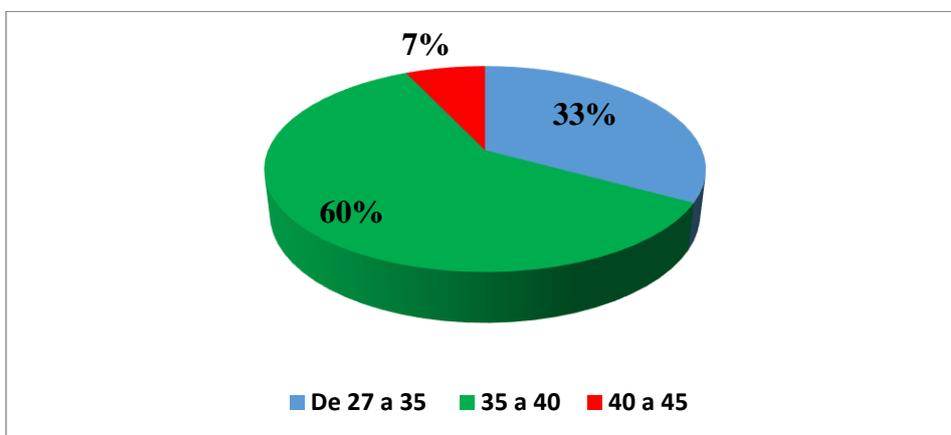


Figura 1. Edad de los representantes legales de las MYPE del sector servicio rubro - transportes de Huaraz, 2018

Fuente: tabla 1.

Interpretación: del 100% igual a 30 elementos de la muestra el 60% de los representantes legales de las MYPE, la edad promedio entre los 35 a 40 años, el 33% entre los 27 a 35 años y el 7% de 40 a 45 años.

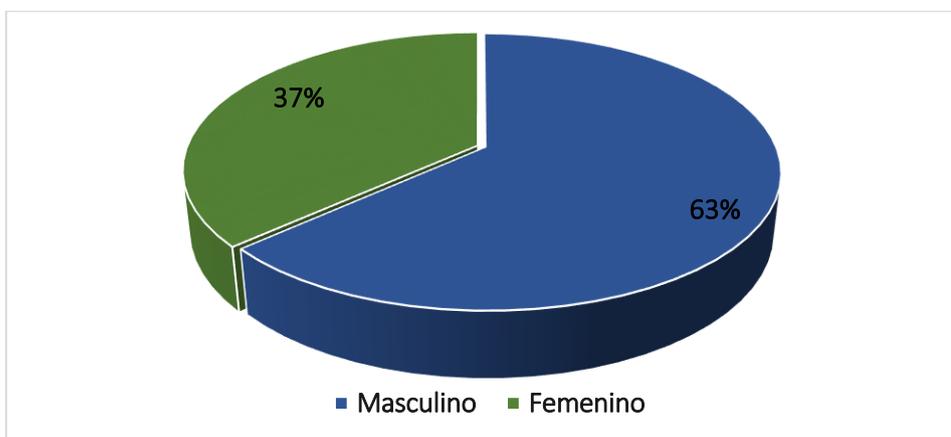


Figura 2. Genero

Fuente: Tabla 2

Interpretación: del 100% igual a 30 elementos de la muestra el 63 % de los encuestados son de sexo masculino, al contrario el 37% son de sexo femenino.

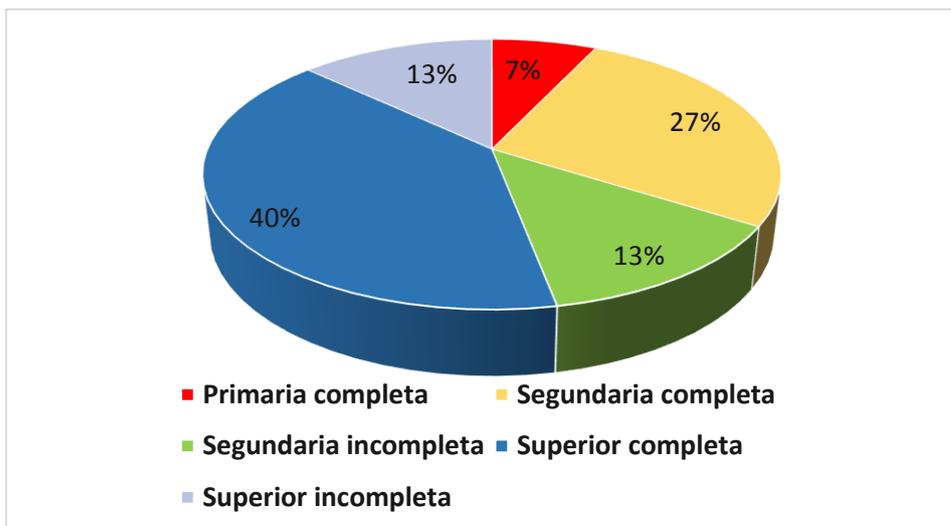


Figura 3.Grado de instrucción

Fuente: Tabla 3

Interpretación: del 100% igual a 30 elementos de la muestra el 40% nos indica que tienen superior completa y el 27 % tienen secundaria completa y el 13% secundaria incompleta y el 13% superior incompleta y el 7% primaria completa.

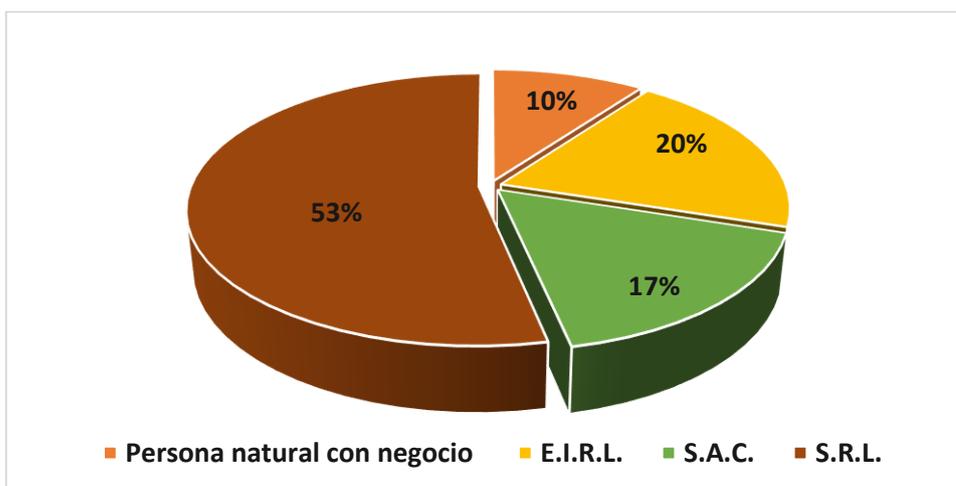


Figura 4.Constitución de empresas

Fuente: Tabla 4

Interpretación: del 100% igual a 30 encuestados, el 53% de los representantes legales de la MYPE la constitución de empresas se formó en S.R.L y el 20% en E.I.R.L y 17% en S.A.C, al contrario 10 % en persona natural con negocio.

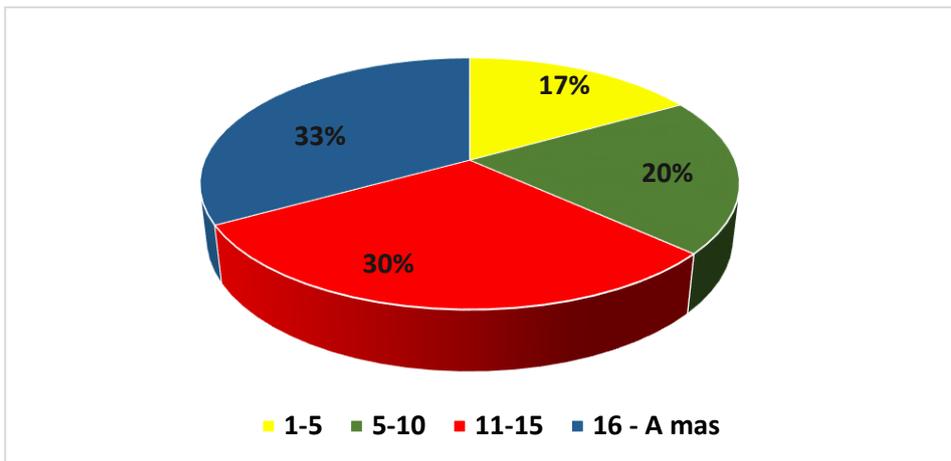


Figura 5.Antigüedad de la empresa en el mercado

Fuente: Tabla 5

Interpretación: del 100% igual a 30 encuestados, el 33% de los representantes legales de las MYPE, la empresa tienen una antigüedad en el mercado más de 16 a más años realizando sus actividades, y el 30% de las microempresas tienen una antigüedad 11-15 años, y el 20% de 5-10 años y al contrario el 17% menor 1-5 años.

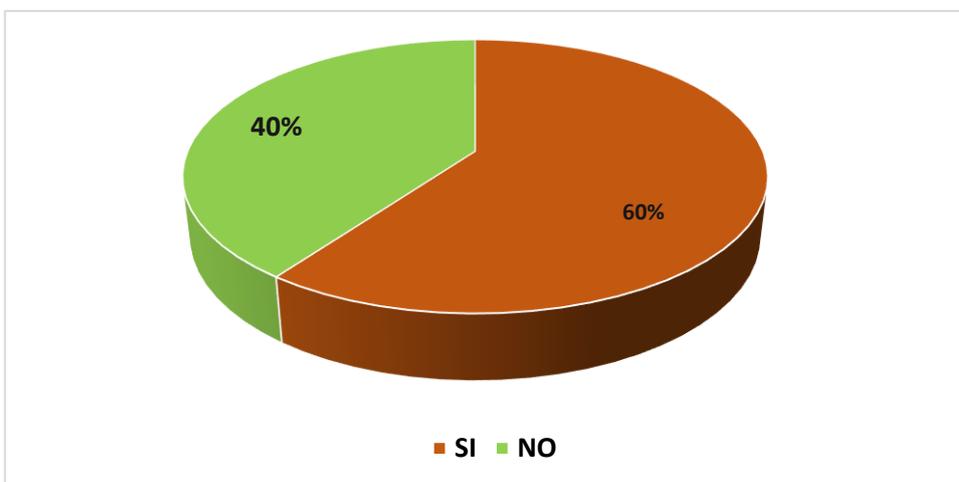


Figura 6.Objetivos de la empresa

Fuente: Tabla 6

Interpretación: del 100% igual a 30 encuestados nos indica que el 60% si cumplen con sus objetivos en la empresa y al contrario el 40% no cumplen con sus objetivos.

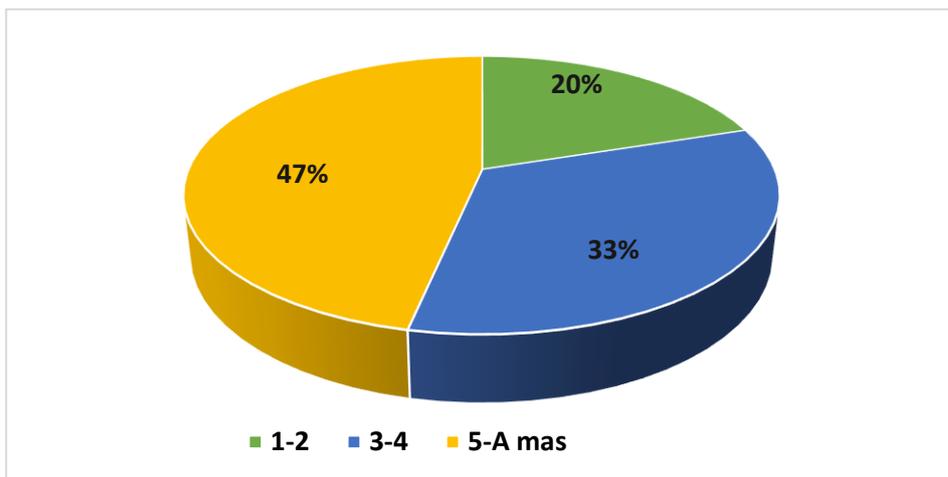


Figura 7. Número de trabajadores

Fuente: Tabla 7

Interpretación: del 100% igual a 30 encuestados, nos indica que el 47% es de 5 a más trabajadores permanentes, el 33 % es de 3 a 4 trabajadores permanentes y al contrario el 20% es de 1 a 2 trabajadores permanentes.

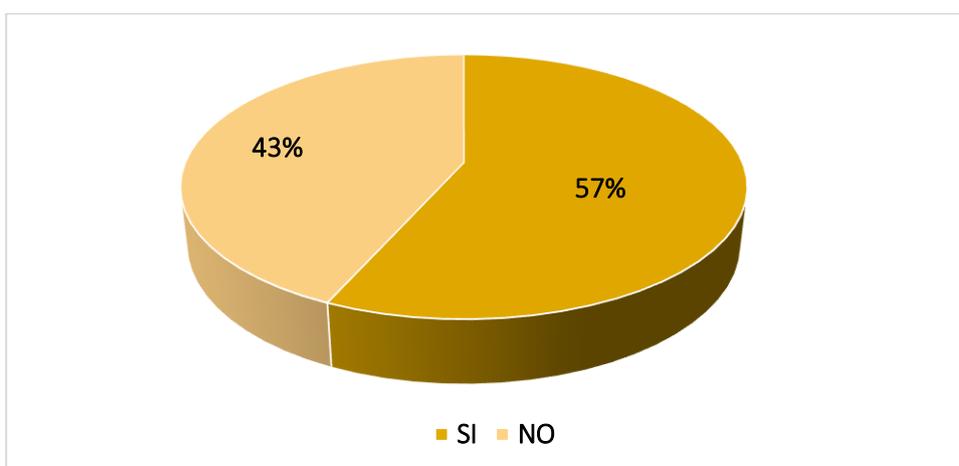


Figura 8. Capacitaciones de los trabajadores

Fuente: Tabla 8

Interpretación: del 100% de encuestados igual a 30 encuestados nos indica que el 57 % los trabajadores cuentan con capacitaciones y al contrario el 47% no cuentan con capacitaciones.

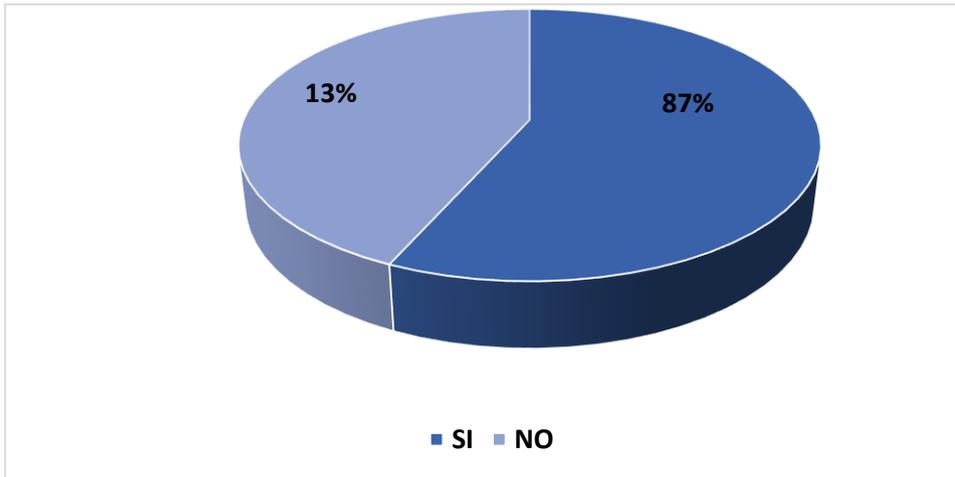


Figura 9. Asesoramiento contable

Fuente: Tabla 9

Interpretación: del 100% de encuestados igual a 30 encuestados el 87% Si cuenta con asesoramiento contable su empresa, y al contrario el 13% no cuenta con asesoramiento contable.

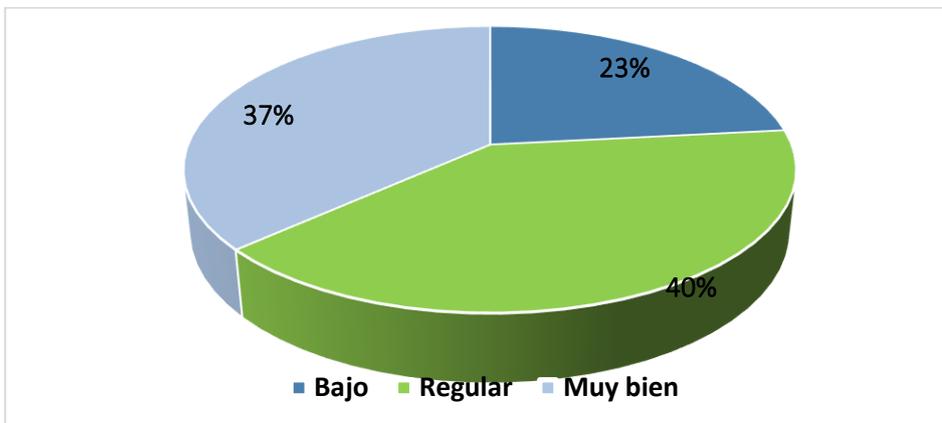


Figura 10. Situación económica

Fuente: Tabla 10

Interpretación: del 100% de encuestados igual a 30 encuestados nos indica que el 40 % la situación económica para el año en estudio estuvo regular, y el 37% muy bien, y el 23% fue bajo.

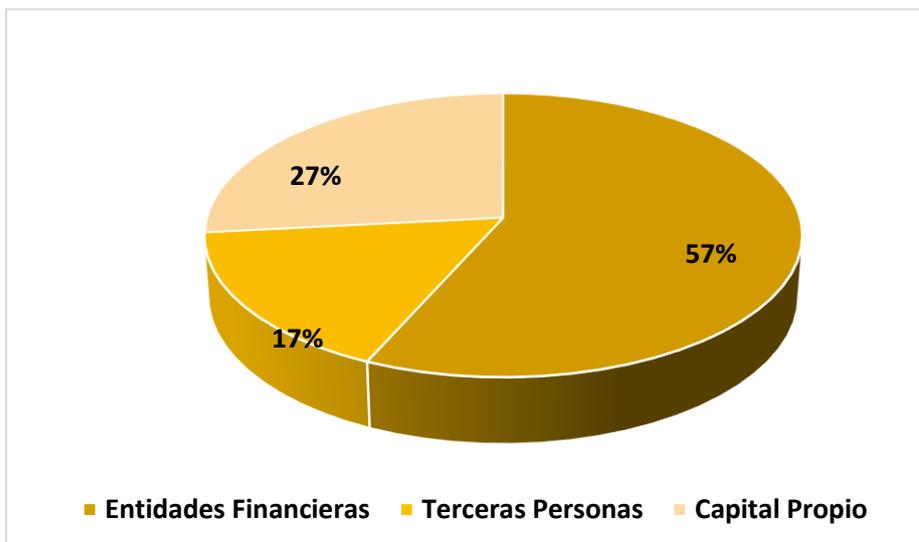


Figura 11. Financiación de la empresa en el año 2018

Fuente: Tabla 11

Interpretación: del 100% igual a 30 encuestados nos indica que el 57% de encuestados financió su actividad productiva con entidades financieras, al contrario el 27% indican que se financio de capital propio y el 16% terceras personas.

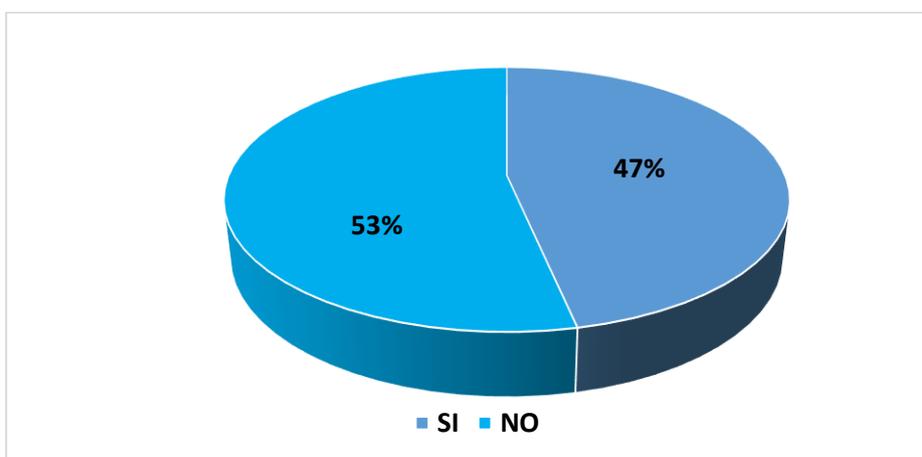


Figura 12. En el año 2018 acudió al préstamo

Fuente: Tabla 12

Interpretación: Del 100% de encuestados igual a 30 encuestados nos indica que el 53% no acudió al préstamo en el año 2014, y el 47% si acudió al préstamo ese año.

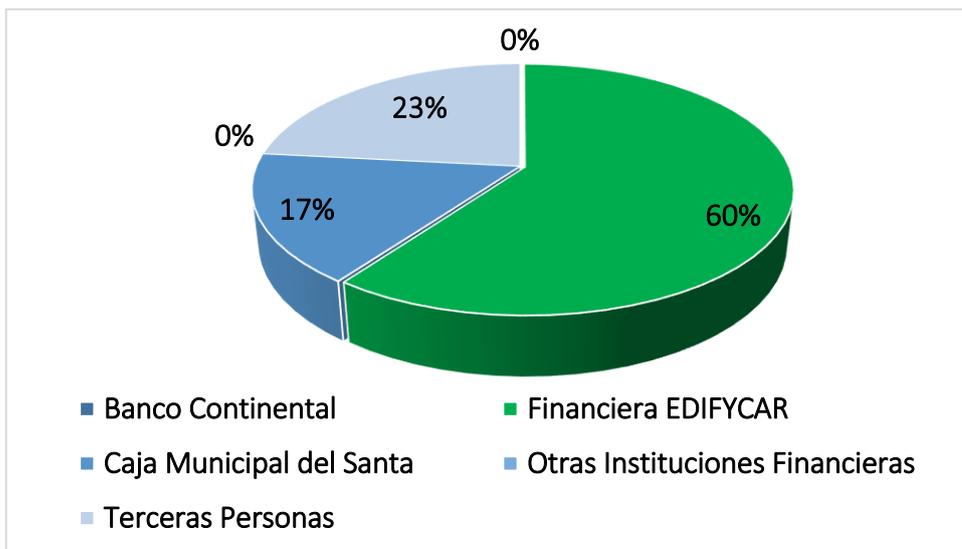


Figura 13. Institución de donde recibió el crédito

Fuente: Tabla 13

Interpretación: del 100% de la encuesta aplicada, se observa que el 60% fueron otorgados por financiera EDIFYCAR, el 23% otorgada por terceras personas, el 17% otorgadas por caja municipal del santa.

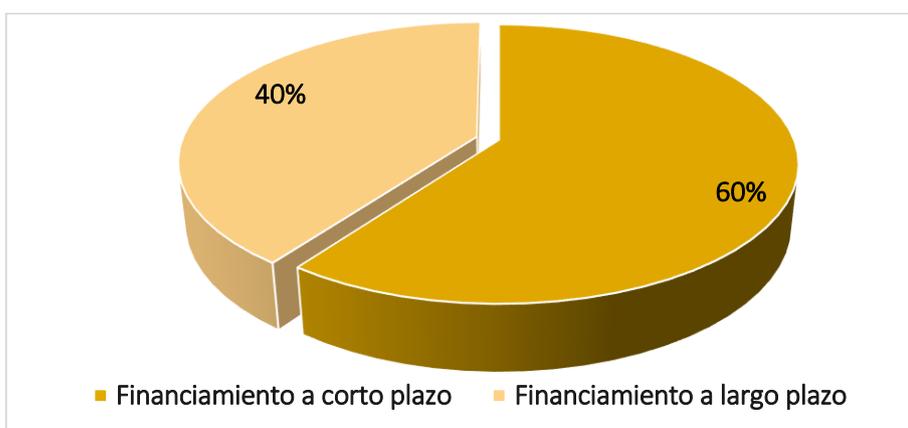


Figura 14. Tipo de financiamiento que recibió la empresa

Fuente: Tabla 14

Interpretación: del 100% igual a 30 encuestados el 60% obtuvieron financiamiento a corto plazo y el 40% financiamiento a largo plazo.

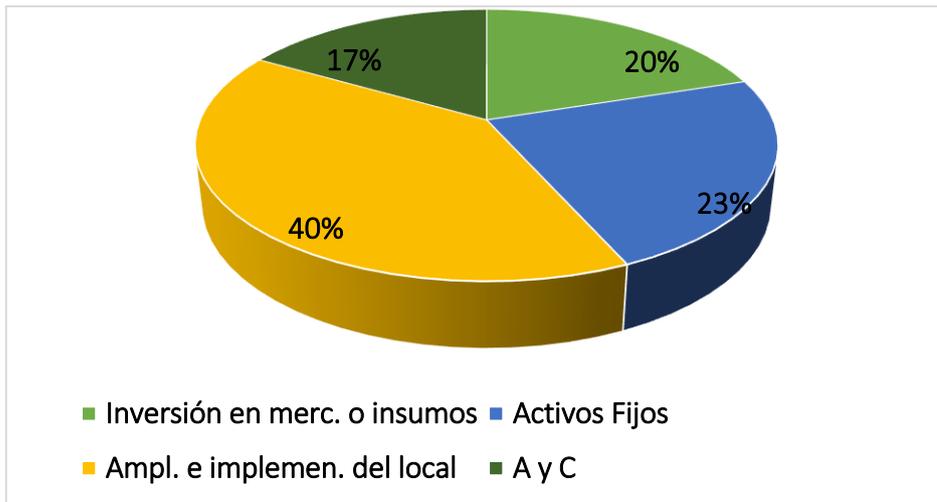


Figura 15. El destino y el financiamiento de la inversión

Fuente: Tabla 15

Interpretación: Del 100% igual a 30 encuestados el 40% obtuvieron financiamiento de inversión en ampliación e implementación del local, y el 23% de activos fijos, y el 20% de inversión en mercaderías o insumos el 17% A y C.

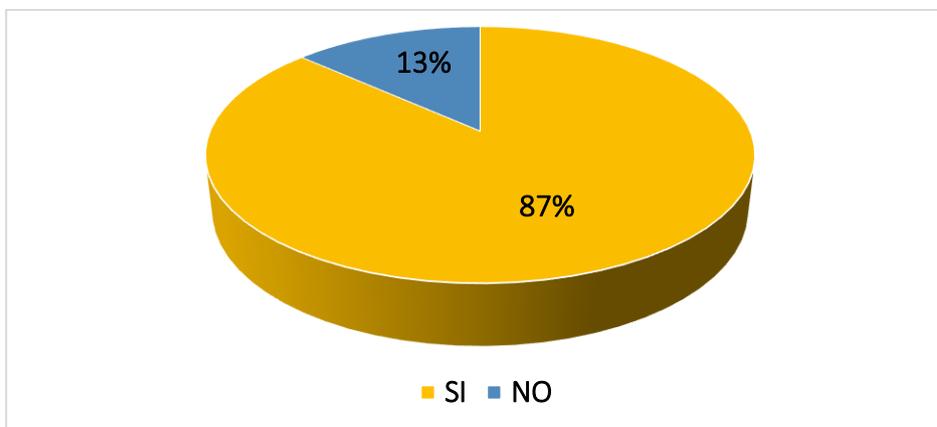


Figura 16. financiación de entidades financieras

Fuente: Tabla 16

Interpretación: del 100% igual a 30 encuestados el 87% Si obtuvieron con financiamiento de entidades financieras, socios y/o terceras personas mejorar su rentabilidad y 13 % no mejoraron su rentabilidad.

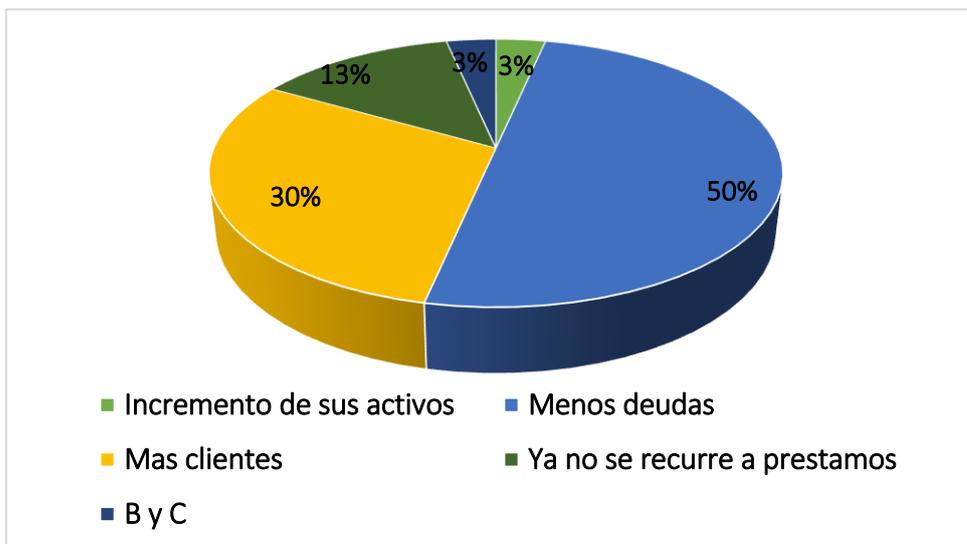


Figura 17. Manifestación de rentabilidad

Fuente: Tabla 17

Interpretación: del 100% igual a 30 encuestados el 50% la manifestación de la rentabilidad es menos deudas, y el 30% más clientes, y el 13% ya no se recurre a préstamos y el 3% B y C, y el 3% incremento de sus activos

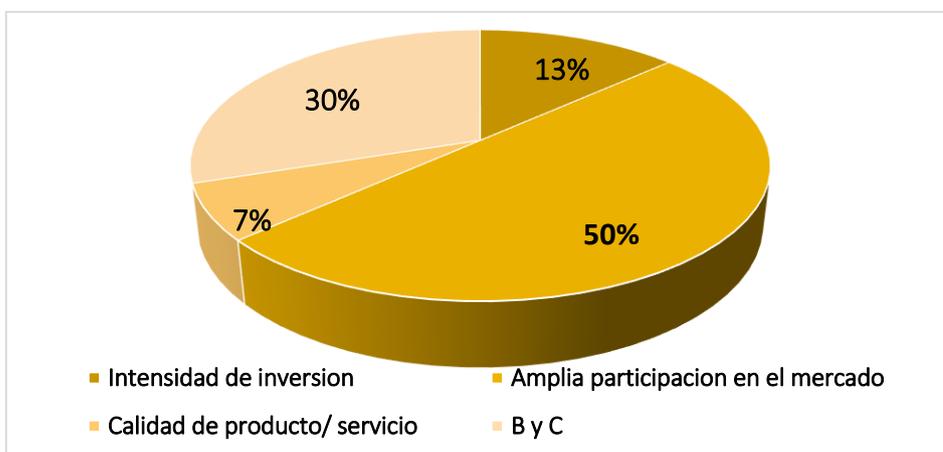


Figura 18. Estrategia para una mejor rentabilidad

Fuente: Tabla 18

Interpretación: del 100% de encuestados igual a 30 encuestados el 50% la estrategia para una mejor rentabilidad la amplia participación en él y 30% en B y C, y 13% en intensidad de inversión, y el 7% en calidad de producto/servicios.

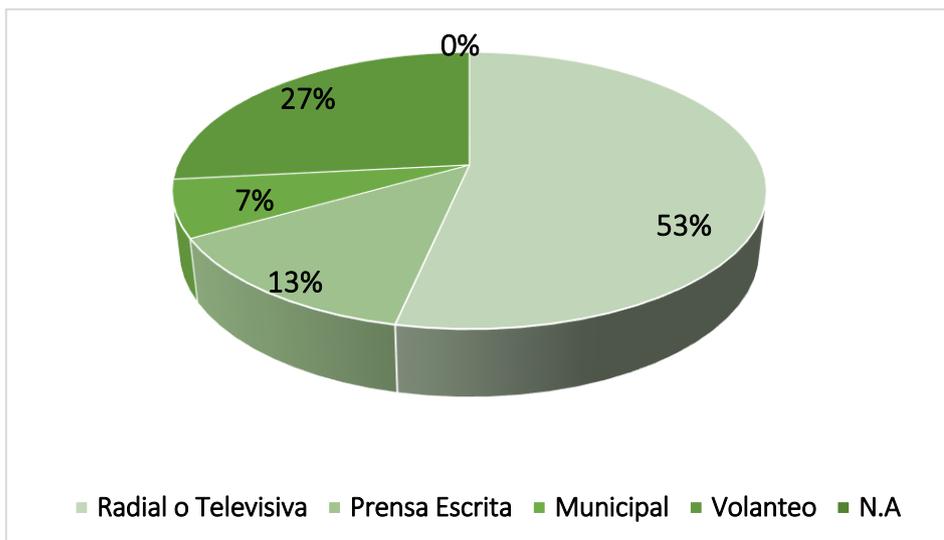


Figura 19. Publicidad para obtener mayor ingreso

Fuente: Tabla 1

Interpretación: del 100% igual a 30 encuestados el 53% se obtuvo el tipo de publicidad para obtener mayor ingreso de radial o televisiva, y el 27 % en volanteo y el 13% en prensa escrita, y el 7% municipal.

Anexo 02: Encuesta



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN – DEMI**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas Empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Rubro, Transportes De Huaraz, 2018”**

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de Investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración. *Encuestador(a):*.....

Fecha:...../...../.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES

DATOS:.....

EDAD:.....

GENERO:.....

GRADO DE INSTRUCCIÓN.....

INSTRUCCIONES: Marcar dentro del paréntesis con una “X” la alternativa correcta.

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES DATOS DE LA EMPRESA

4. ¿Qué tipo de Empresa es?
- Persona Natural con Negocio ()
 - E.I.R.L. ()
 - S.A.C. ()
 - S.R.L. ()
5. ¿Cuánto tiempo de antigüedad tiene su empresa en el mercado?
- 1 – 5 Años () 5 – 10 años ()
- 11 - 15 años () 16 a más años ()
6. ¿La Empresa efectúa con sus objetivos?
- Si () No ()
7. ¿Con cuántos números de trabajadores laboran en la empresa?
- 1-2 () 3-4 () 5- A Mas ()
8. ¿Los Trabajadores de la empresa tienen capacitaciones?
- Si () No ()
9. ¿Cuenta con asesoramiento contable su empresa?
- Si () No ()
10. ¿Cuál fue su situación económica para el año en estudio estuvo rentable?
- Bajo () - Muy bien () - Regular ()

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

11. ¿Dónde obtuvo la financiación su empresa en el año 2018?
- a) Entidades Financieras
 - b) Terceras Personas
 - c) Capital Propio
12. ¿En el año 2018 realizo el Préstamo?
- Si () No ()

13. ¿Institución de donde recibió el crédito?
- a) Banco de Continental
 - b) Financiera EDYFICAR
 - c) Caja Municipal del Santa
 - d) Otras Instituciones Financieras
 - e) Terceras Personas
14. ¿Qué Tipo de Financiamiento percibió su Empresa?
- a) Financiamiento a corto plazo
 - b) Financiamiento a largo plazo
 - c) N. A.
15. ¿Cuál fue la Inversión o destino del Financiamiento?
- a) Inversión en mercaderías o insumos
 - b) Activos Fijos
 - c) Ampliación e implementación del local
 - d) A y C
 - e) N. A.
16. ¿Con el financiamiento de entidades financieras, socios y/o terceras personas, mejora su Rentabilidad?
- a) Si
 - b) No
17. ¿Manifestación de la rentabilidad?
- a) Incremento de sus activos

- b) Menos deudas
 - c) Más clientes
 - d) Ya no se recurre a préstamos
 - e) B y C
18. ¿Tiene estrategia para una mejor rentabilidad?
- a) Intensidad de inversión
 - b) Amplia participación en el mercado
 - c) calidad de producto / servicio
 - d) B y C
19. ¿Qué tipo de publicidad utilizo para obtener mayor ingreso?
- a) Radial o televisa
 - b) Prensa escrita
 - c) Municipal
 - d).Volanteo
 - e).N.A