



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO LA
EMPRESA DE PROTECCIÓN PARTICULAR
S.A.C. - CHIMBOTE, 2016.**

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

AUTOR:

**SOTO HURTADO, DIANA FRANCISCA
ORCID: 0000-0002-7952-3044**

ASESOR:

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

**CHIMBOTE – PERÚ
2019**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO DE LA
EMPRESA DE PROTECCIÓN PARTICULAR
S.A.C. - CHIMBOTE, 2016.**

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

AUTORA:

**SOTO HURTADO, DIANA FRANCISCA
ORCID: 0000-0002-7952-3044**

ASESOR:

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

**CHIMBOTE – PERÚ
2019**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Soto Hurtado, Diana Francisca

ORCID: 0000-0002-7952-3044

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

ASESOR

Manrique Plácido, Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Manrique Plácido, Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

HOJA DE FIRMAS DEL JURADO DE SUSTENTACIÓN

Espejo Chacón, Luis Fernando
ORCID: 0000-0003-3776-2490
Presidente

Ortiz González, Luis
ORCID: 0000-0002-5909-3235
Miembro

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí
ORCID: 0000-0003-0621-4336
Miembro

Manrique Plácido, Maribel
ORCID: 0000-0002-6880-1141
Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme la vida, por ayudarme a superar los obstáculos en mi camino y por guiarme en todo el proceso de mis estudios que con mucho esfuerzo y dedicación me he dedicado durante estos diez ciclos de carrera.

A mi madre y hermanos:

Dora S. Hurtado Sánchez y a todos mis hermanos por brindarme su apoyo, colaboración y paciencia durante toda mi educación universitaria.

A mis compañeros, de salón ya que gracias a ellos pudimos intercambiar conocimientos, opiniones, valores, etc., de aquello solo quedara perpetuado en mi memoria recuerdos gratos.

Finalmente, a todos los docentes por su paciencia y comprensión, por transmitirme su conocimiento y hacer de mí un profesional con principios éticos.

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a Dios, por el tengo vida para escribir estas líneas, él es el ser más maravilloso que existe en la tierra; gracias a su inmenso amor nos perdona cada vez que erramos con nuestras acciones y actitudes.

La tesis que presento a continuación, Se lo dedico a mi madre Dora Silvia Hurtado Sánchez, mis hijas Alison y Dianira y mis hermanos, Por su apoyo constante e incondicional durante este proceso de aprendizaje, porque han sido mi apoyo para culminar cada semestre de mi carrera, Y llegar a este punto de cumplir una meta en mi vida y de lograr ser una Profesional.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Caso de la Empresa de Protección Particular S.A.C. La metodología utilizada fue-. No experimental descriptivo y de caso, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica – documental y la encuesta aplicada al gerente de la empresa encontrando los siguientes resultados según: **respecto al objetivo 1:** los autores coinciden manifestando que las Mypes tienen dificultades al momento de solicitar un préstamo bancario ya que las instituciones financieras bancarias antes de otorgar un préstamo evalúan y solicita muchos requisitos para el otorgamiento del crédito (formalidad, legalidad tributaria, antigüedad del negocio, formalidad jurídica del patrimonio, valor del activo fijo y tamaño de la empresa, etc.), **Respecto al objetivo específico 2:** podemos confirmar que tanto las mypes como la Empresa de Protección Particular S.A.C.. se financian con ahorros y financiamientos externos encantándose con inconvenientes para poder acceder al crédito por los motivos que no cuentan con los requerimientos que solicitan las entidades financieras, lo cual conlleva a aceptar que las mypes si tienen dificultades para acceder al financiamiento del sistema bancario por no reunir las expectativas solicitadas por las entidades financieras. Se concluye que las mypes en su mayoría tienen demasiadas complicaciones para acceder a un préstamo del sistema financiero bancario ya que muchas veces estas no son bien vistas como clientes potenciales para las entidades bancarias por el riesgo que implica otorgarles un crédito.

Palabras Claves: financiamiento, micro y pequeñas empresas y sector servicios.

ABSTRACT

The objective of this research was to describe the main characteristics of the financing of micro and small businesses. Case of Empresa de Protección Particular S.A.C. The methodology used was-. Non-experimental descriptive and case, for the collection of information, the bibliographic - documentary review method and the survey applied to the company manager were used, finding the following results according to: with respect to objective 1: the authors agree stating that the Mypes have Difficulties when applying for a bank loan since banking financial institutions before granting a loan evaluate and request many requirements for the granting of credit (formality, tax legality, business seniority, legal formality of assets, value of fixed assets and size of the company, etc.), Regarding the specific objective 2: we can confirm that both the mypes and the Private Protection Company SAC are financed with savings and external financing facing problems to be able to access the credit for the reasons that do not have the requirements requested by financial institutions ieras, which leads to the acceptance that the mypes do have difficulties in accessing the financing of the banking system because they do not meet the expectations requested by the financial entities. It is concluded that Mypes mostly have too many complications to access a loan from the banking financial system since many times these are not well regarded as potential clients for banking entities due to the risk involved in granting them a loan.

Keywords: financing, micro and small businesses and services sector.

CONTENIDO

Caratula	
Equipo de Trabajo	
Hoja de firmas del jurado y asesores	iii
Hoja de agradecimiento	iv
Hoja de dictatorías.....	v
Resumen	vi
Abstract.....	vii
Contenido.....	viii
Índice de cuadros	x
I. INTRODUCCION.....	xi
II. REVISION LITERARIA.....	15
2.1. Antecedentes.....	15
2.1.1. Internacionales.....	15
2.1.2. Nacionales.....	18
2.1.3. Regionales.....	20
2.1.4. Locales.....	21
2.2. Bases teóricas.....	23
2.2.1. Definición del financiamiento.....	23
2.2.2. Teorías del financiamiento.....	23
2.2.3. Plazos del Financiamiento.....	25
2.2.4. Teoría de las Mypes.....	30
2.2.5. Teoría de la pequeña empresa	30
2.2.6. Teoría del Sector Servicio.....	31
2.3. Marco conceptual.....	32
2.3.1. Definición del financiamiento.....	32
2.3.2. Definición de las Mypes.....	35
2.3.3. Características de la microempresa.....	36
2.3.4. Características de la pequeña empresa.....	36
2.3.5. Importancia de las mypes en la economía peruana.....	37
III. HIPÓTESIS.....	37
IV. METODOLOGÍA.....	37

4.1.1.	Diseño de investigación.....	37
4.1.2.	Población y muestra.....	38
4.1.3.	Definición y operación de las variables.....	39
4.2.	Técnicas e instrumentos.....	40
4.2.1.	Técnicas.....	40
4.2.2.	Instrumentos	40
4.3.	Plan de análisis.....	41
4.4.	Matriz de consistencia.....	42
4.5.	Principios éticos.....	43
V.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	44
5.1.	Resultados.....	44
5.1.1.	Objetivo específico 1.....	44
5.1.2.	Objetivo específico 2.....	47
5.1.3.	Objetivo específico 3.....	49
5.1.4.	Análisis de resultados.....	50
5.1.5.	Resultado del objetivo 1.....	50
5.1.6.	Resultado del objetivo 2.....	50
5.1.7.	Resultado del objetivo 3.....	51
VI.	CONCLUSIONES.....	52
6.1.	Conclusiones del objetivo 1.....	52
6.2.	Conclusiones del objetivo 2	52
6.3.	Conclusiones del objetivo 3	53
6.4.	Conclusiones generales	53
6.5.	Recomendaciones	54
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	55
7.1.	Referencias	55
7.2.	Anexo	60
7.2.1.	Modelo de fichas bibliográficas	60
7.2.2.	Cuestionario	63
7.2.3.	Ficha de registro en REMYPE	64
7.2.4.	Ficha RUC	65

ÍNDICE DE CUADROS

N° DE CUADRO	DESCRIPCIÓN	PÁGINA
01	Resultados según autores 44
02	Resultados según encuesta 47
03	Resultado comparativo del objetivo 1y 2 49

I. INTRODUCCIÓN

El financiamiento en el micro y pequeñas empresas, oportunidad para desarrollo y crecimiento en el ámbito empresarial, se sabe que las mayorías de las MYPES tienen dificultades para acceder a los préstamos financieros tanto a nivel internacional como nacional.

Las tradicionales dificultades a las que se enfrentan las PYMES en este ámbito limitan su creación y crecimiento en multitud de países, lo cual a menudo ha dado lugar a la intervención de los gobiernos a través de políticas. Si las MYPES tienen dificultades para obtener un financiamiento esto sería un impedimento para su desarrollo y crecimiento lo cual muchas veces estas terminan por el cierre definitivo de sus empresas (OCDE, 2018). Cuando una MYPE no tiene la facilidad de acceder a un financiamiento le es imposible desarrollarse y alcanzar sus objetivos como empresa.

La OCDE Confirma que las PYMES desempeñan un papel fundamental en el crecimiento económico, la creación de empleo, el desarrollo local y regional y la cohesión social. Prácticamente todas las empresas de la zona de la OCDE son de pequeño o mediano tamaño, y aportan en torno al 60% de empleo, de tal modo podemos ver que las MYPES son empresa que originan mayor porcentaje de crecimiento y desarrollo en los países (OCDE, 2018).

Las MYPES son generadoras de empleos, y si en una localidad, región o país hay empleos para la población de estas, esto estaría contribuyendo al crecimiento y desarrollo de un país, lo cual esto es de base fundamental y necesaria para que a las MYPES se les pueda brindar la facilidad para acceder al financiamiento.

El diario la republica afirma que las MYPES generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras un 19% del empleo son generados por las PYMES, A esta disposición beneficiosa hay que añadirle 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

(La República, 2015, p.14)

La presente investigación se refiere a la caracterización del financiamiento de micro y pequeñas empresas, que se puede definir como una oportunidad para desarrollo y crecimiento en el ámbito empresarial.

La característica principal del financiamiento para las mypes se ve limita debido a que no son bien vistas por las entidades bancarias como clientes potenciales por los riesgos que implica otorgarles un crédito.

Para realizar la presente investigación titulada: **Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso de la Empresa de Protección Particular S.A.C. - Chimbote, 2016.** Es necesario mencionar el siguiente enunciado del problema: **¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, del distrito de Chimbote, 2016? Caso: Empresa de Protección Particular S.A.C.,** para dar respuesta al enunciado no hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las principales características del financiamiento para las mypes del ámbito de estudio.
2. Describir las principales características del financiamiento de la Empresa de

Protección Particular S.A.C., de Chimbote 2016.

3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las mypes del Perú y de la Empresa de Protección Particular S.A.C, de Chimbote, 2016.

La investigación del enunciado del problema se realizó con el fin de conocer las principales características del financiamiento de las mypes del sector servicio, de tal modo que obtendremos conocimiento de los tipos de financiamiento que ofrecen las instituciones financieras y los posibles factores que impidan el cumplimiento de las obligaciones financieras, además veremos si los créditos obtenidos son utilizados correctamente, como objetivo general nos hemos propuesto: **“Describir las principales características del financiamiento de las MYPES del sector servicios, del distrito de Chimbote y de la empresa “Empresa de Protección Particular S.A.C.” de Chimbote 2016.** Para poder desarrollar la investigación empleamos la metodología descriptiva, no experimental, bibliográfico tomando información de tesis, revistas científicas, etc., la población considerada fueron las mypes de Chimbote y como muestra se tomó a la Empresa de Protección Particular S.A.C del sector servicios.

Ante lo expuesto anterior mente se llegó a los siguientes resultados: con respecto al financiamiento mypes optan por financiamiento de terceros, encontrándose con inconvenientes para acceder al crédito financiero por causa de no cumplir con las expectativas solicitados por las entidades bancarias para el otorgamiento del financiamiento siendo esto un impedimento para acceder al préstamo, la Empresa de Protección Particular S.A.C, solicito un préstamo al **Banco de Crédito del Perú** (BCP) por un importe de S/. 70,000.00 soles el cual no fue otorgado en su totalidad.

El banco solo le otorgo un financiamiento de S/. 20,000.00 a corto plazo con una tasa de interés de 21.90% teniendo que pagar un total de intereses de S/. 4,380.00 soles en seis cuotas de S/. 4, 063.33, dicho financiamiento fue invirtiéndolo en pago a su personal, compra de suministros y pago de tributos, ante lo expuesto anteriormente se llegó a las siguientes conclusiones: las mypes en su mayoría tienen dificultades para acceder a créditos bancario por falta de requisitos y expectativas solicitada por los bancos para poder otorgar los créditos ya sean a corto o largo plazo, las mypes ante las entidades financieras no son bien vistas como clientes potenciales ya que el otorgarles un financiamiento implica un riesgo para estas .

La presente investigación se justifica porque permitirá conocer las principales características del financiamiento de las MYPES del sector servicios. Los beneficios que se podrá obtener mediante el estudio son que servirá de ayuda como base de información para los estudiantes interesados en el tema de investigación como un aporte para poder adquirir nuevos conocimientos en su formación como futuros profesionales. Finalmente, el trabajo de investigación se justifica porque sirve de base, como fuente de información para realizar otros estudios similares en otros sectores, ya sean productivos o de servicio del distrito de Chimbote y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes internacionales a los trabajos que otros investigadores han realizado sobre la variable o variables, unidades de análisis o sector de nuestra investigación en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos Perú.

Ixchop (2014), en su tesis titulada: “Fuentes de Financiamiento de Pequeñas Empresas del Sector Confección de la Ciudad de Mazatenango”, realizado en la ciudad de Mazatenango - Guatemala. Quien tuvo como objetivo principal: Identificar cuáles son las fuentes de financiamiento de la pequeña empresa sector confecciones en la ciudad de Mazatenango, donde la metodología utilizada fue: Descriptivo, llegando a las siguientes conclusiones; los empresarios tiene diversas opciones de financiamiento para elegir, entre ellos están, los prestamos particulares, los anticipos de los cliente, financiamiento de terceros y el uso del financiamiento interno (reversión de las utilidades), los empresarios de Mazatenango eligen el financiamiento de terceros que son instituciones financieras, pero estas demandan mucho tiempo y a su vez es complicado ya que los requisitos y trámites para su acceso son muchos, el financiamiento obtenido por los empresarios es utilizado mayormente en materia prima y un mínimo .en tecnología y maquinaria.

Los micro y pequeños emprendedores para progresar en sus negocios necesitan hacer más por implementar todo lo relacionado a mejorar la organización de la empresa, brindar capacitación a sus empleados, mejoras su infraestructura, agilizar el

desarrollo de su empresa, de tal modo que así esto conllevara hacer más competente la decisión que puedan tomar a futuro, posibilitando el crecimiento de las Micro y pequeñas empresas tanto a corto como a largo plazo.

Se sabe que la fuerte oferta expansiva de las micro finanzas se sustenta en la creciente actividad económica regional, beneficiando principalmente a los pequeños comercios e industrias locales, pero existen ciertas variables como: la formalidad y gestión de procesos internos, legalidad tributaria, antigüedad del negocio, formalidad jurídica del patrimonio, valor del activo fijo y tamaño de la empresa, por las cuáles se permite el acceso al crédito (**Amorós, 2007**).

Es a partir de estos puntos que se va a definir, describir y analizar las dimensiones para determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES, partiendo del estudio y comprensión de trabajos de investigación anteriores, que no solo profundice el tema, sino que trate de orientar correctamente a las MYPES.

En base a lo anteriormente mencionado, se obtuvo investigaciones en las que se empieza a reconocer que el financiamiento es una estrategia que permite que muchos negocios sigan logrando una optimización en el tiempo, como es el caso de **Prado, (2010)**, en su tesis para obtener el **Grado Académico de Maestro en Contabilidad y Finanzas con Mención en Dirección Financiera**, cuyo título es **“El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil – confecciones de Gamarra”**, donde se muestra que el principal problema de la mayoría de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de textil confecciones de Gamarra, es el financiamiento desde el inicio del emprendimiento. La investigación

tuvo como objetivo demostrar que el financiamiento influye en la optimización de gestión de las MYPES, la que permite la expansión o crecimiento de las empresas textiles de confección Gamarra. Fueron evaluadas 81 MYPES, a través de sus gestores que fueron encuestados y entrevistados, concluyendo que la principal causa del financiamiento de las MYPES es el capital de trabajo, es importante que el empresario tenga conocimiento de las herramientas de gestión para un adecuado y eficiente uso de los recursos que optimice la gestión empresarial permitiendo la expansión y crecimiento de las MYPES en el Perú, mencionó el autor. Finalmente recomendó que todo financiamiento deba ser evaluado técnicamente, buscar la mejor opción en tasas de interés, en el plazo de devolución, en rentabilidad, en factibilidad de negociación con el financista, saber en qué términos se consigue un financiamiento, cuando endeudarse, para tomar la mejor decisión que permita obtener una rentabilidad favorable.

Por otra parte, la falta de voluntad por parte de los bancos de prestar a las pymes es especialmente problemática, ya que los mercados de capitales y el financiamiento internacional constituyen el dominio exclusivo de empresas más grandes y mejor establecidas. El acceso al financiamiento por parte de las pymes es importante, no solo por su efecto en la distribución del ingreso, sino por sus consecuencias en la creación de empleos, ya que prácticamente de todas las economías las pymes son la principal fuente de empleo.

2.1.2. Nacional

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales todo trabajo de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos la región Ancash; sobre nuestras variables de estudio y unidades de análisis.

Kong & Moreno (2014) en su tesis: Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de san José - Lambayeque en el periodo 2010 -2012. Realizado en la ciudad de Lambayeque – Perú. Afirman que Los micro y pequeños emprendedores para progresar en sus negocios necesitan hacer más por implementar todo lo relacionado a mejorar la organización de la empresa, brindar capacitación a sus empleado, mejoras su infraestructura, agilizar el desarrollo de su empresa, de tal modo que así esto conllevara hacer más competente la decisiones que puedan tomar a futuro, posibilitando el crecimiento de las Micro y pequeñas empresas tanto a corto como a largo plazo, estos procesos necesitan financiamiento y si la micro y pequeña empresa no cuenta con suficientes recursos propios, surge la necesidad de optar por un financiamiento externo (préstamos).

Carbajal (2019) en su investigación titulada: Principales “Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios Rubro Constructoras de Huaraz, 2018”, realizada en la ciudad de Huaraz – Perú. Quien tuvo por finalidad dar a conocer el tema del financiamiento de las empresas constructoras, la metodología utilizada fue: no experimental y descriptiva , llegando a las siguientes conclusiones: las empresas del sector servicios (constructoras) utilizan financiamiento externo de las entidades bancarias, el crédito obtenido fue a largo plazo siendo este un periodo de (3) tres años así mismo menciona

que el financiamiento es utilizado para implementar el equipamiento de la empresa y ampliación del local, considerando que el financiamiento obtenido fue de gran ayuda para la empresa.

Podemos ver que el financiamiento otorga oportunidades a las mypes para seguir desarrollándose como empresas.

Miranda (2017) en su tesis titulada: Principales “Caracterización del Financiamiento y la Capacitación en las Mype Rubro Restaurant- Pollería en la Ciudad de Piura, año 2017”, realizada en la ciudad de Piura – Perú. Quien tuvo por objetivo dar a conocer la importación de la caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes rubro restaurant (pollería), la metodología que empleo fue: diseño no experimental, de nivel cuantitativo y descriptiva, llegando a las siguientes conclusiones: Las Mypes el motor principal de la economía, los empresarios del rubro restaurant acceden al financiamiento propio (ahorros) y también al financiamiento de cajas municipales y rurales ya que esta ofrecen los créditos sin tanta documentación y más acorde a sus necesidades facilitando así su acceso al financiamiento, pero el plazo otorgado para la devolución del crédito es a corto plazo lo cual puede dificultar un poco su cumplimiento en los pagos.

Ante lo observado podemos ver que las Mypes necesitan apoyo financiero para su desarrollo empresarial, las instituciones bancarias deberían facilitar los accesos de créditos para la Mypes con tasas y plazos más bajas que se ajusten a sus necesidades para que los empresarios puedan cumplir con la devolución del crédito otorgado.

2.1.3. Regionales

En este proyecto de investigación se entiende por antecedentes regionales a toda investigación realizada por algún investigador en cualquier ciudad de la Región Ancash, menos la Provincia del Santa; sobre nuestra variable y unidades de análisis.

Ojeda (2014) en su tesis titulada: Principales “Caracterización del Financiamiento en la Rentabilidad y la Capacitación en las Mype Sector Turismo Rubro Restaurantes y Pollerías en la Provincia de Sullana, región Piura, año 2014”, realizada en la ciudad de Piura – Perú. Quien tuvo como enunciado del problema de investigación el siguiente ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la rentabilidad y la capacitación de las Mypes del sector turismo, rubro restaurantes y pollerías en la provincia de Sullana, región Piura, año 2014, la metodología que empleo fue: diseño no experimental y descriptiva, llegando a las siguientes conclusiones: un total del 40% de las mypes obtienen crédito del instituciones no bancarias (cajas municipales), el 60% de instituciones financieras bancarias pero tomo más tiempo la documentación para poder acceder al crédito del banco, un 30% de los créditos obtenidos fueron invertidos en mejoramiento y ampliación de locales, un 20% en activos fijos y programa de capacitación y capital de trabajo y el 10% invirtió en otras cosas, el 30% de los empresarios dijeron que el crédito obtenido pocas veces incrementa la rentabilidad de sus empresas mientras otro 70% dijeron no.

por lo antes expuesto podemos ver que los créditos obtenidos de instituciones bancarias demandan más tiempo en la documentación siendo, esto un inconveniente para las Mypes, además no todas las empresas invierten adecuada mente los créditos obtenidos ya que muchas veces derivan parte del crédito en otros gastos no giran en

torno a su actividad.

Salvador (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Proyección de Videos en Huaraz, 2016, realizada en la ciudad de Huaraz – Perú. Quien tuvo por objetivo general; Determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro proyección de videos en Huaraz, 2016., la metodología que empleo fue: diseño no experimental y descriptiva, cuantitativo llegando a las siguientes conclusiones: las Mypes optan por el financiamiento de créditos bancarios siendo estos a corto plazo, el crédito obtenido fue utilizado para ampliación de local, activo fijo, así mismo afirma que las tasas de las entidades financieras son muy elevadas afectando el cumplimiento en los pagos.

2.1.4. LOCALES

En este proyecto de investigación se entiende por antecedentes locales a toda investigación realizada por algún investigador sobre mi variable y unidades de análisis. Revisando la literatura en bibliotecas virtual de la Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, se encontró un artículo publicado en una revista de investigación científica que habla referente al trabajo que estoy realizando y menciona lo siguiente:

Reinerio Zacarías Centurión Medina en su publicación en la Revista Científica “In Crescendo” publicada (2015) nos menciona que: En la ciudad de Chimbote, las Mypes son las que figuran en mayor cantidad tanto en los rubros de producción, comercio y servicios. Las Mypes suelen a desvanecerse al poco tiempo de su constitución así como algunas permanecen desarrollándose económicamente

durante el tiempo en el mercado, existen muchos factores por las cuales una Mype desaparece del mercado, entre los factores principales podemos mencionar la falta de capital al inicio de sus actividades además de la capacitación, competitividad, el financiamiento, gestión de calidad y la formalización, toda esta falta de conocimiento que tienen los representantes de las Mypes al momento de emprender sus negocios conllevan a su extinción.

Los emprendedores de las mypes deben tomar acción con respecto a estar informados y capacitados para poder conllevar su empresa al desarrollo y crecimiento en el mercado, además la importancia de poder acceder a los créditos de instituciones bancarias con una tasa de interés y un plazo que se ajusten a las necesidades de los empresarios para que estos puedan efectuar sus obligaciones con las entidades bancarias y así puedan seguir desarrollándose en el ámbito empresarial.

Hidalgo (2017) en su tesis titulada: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio: Rubro Ferreterías de Nuevo Chimbote, 2016., realizada en la ciudad de Chimbote – Perú. Quien tuvo por objetivo general; determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote., la metodología que empleo fue: bibliográfica y documental recurriendo a tesis y direcciones de internet, llegando a las siguientes conclusiones no todas las mypes pueden acceder al crédito de instituciones financieras un 43% de las mypes no son atendidas por las instituciones financieras ya que no son bien vistas para estas por motivos de mediada. Así mismo concluye que la mayoría de las mypes optan por créditos de instituciones financieras bancarias teniendo buenos resultados en su solicitud.

2.2. BASES TEÓRICAS

las bases teóricas de esta investigación encontraran todo lo relacionado a las variables del título de la tesis lo cual vendría a ser las bases que integran la centralización de la investigación, esto nos servirá como base para constituir todo el trabajo de investigación. Una correcta de elaboración de la base teórica constituirá la plataforma sobre la cual se realizará el análisis de los efectos obtenidos en el trabajo de investigación, sin ella no se puede analizar los resultados. **Pérez (2010)**.

2.2.1. Definición del financiamiento

“La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad”, **Wikipedia, (2016)**.

2.2.2. Teorías del Financiamiento

Desde el punto de vista teórico, el proceder de las empresas en el uso de componentes de financiamiento a ocasionado diferentes justificaciones siendo muchas veces contradictorios. Al pasar del tiempo, la metodología se basó en el apalancamiento consistente en las hipótesis principales de Modigliani & Miller (1958) donde los últimos son los únicos que afirman la ausencia del impacto del financiamiento sobre el valor de la firma, por otro lado, varios autores declaran las teorías en caso contrario.

A. Teoría de Modigliani & Miller M&M: lo antes mencionado fue de gran ayuda para Modigliani & Miller ya que les sirvió de base para enunciar su teoría sobre la estructura de capital en 1958, los cuales conllevan a mencionar que el valor del

capital de las empresas es totalmente independiente del costo de capital de la empresa, de la constitución de la estructura financiera de la empresa, por tanto, se confrontan con las tradicionales. MM parten de varias hipótesis y argumentando su teoría en base a tres proposiciones:

B. Proposición I: Brealey & Myers (1993: 484), afirman que: “el valor de la empresa se refleja en la columna izquierda de su balance a través de los activos reales; no por las proporciones de títulos de deuda y capital propio emitidos por la empresa”. En esta proposición indica que el endeudamiento de la empresa, no tiene ningún efecto sobre los socios, de tal modo la totalidad de valor de mercado y costo de capital de la empresa son independientes de su estructura financiera.

C. Proposición II: Brealey y Myers (1993: 489), manifiesta que: “la rentabilidad esperada de las acciones ordinarias de una empresa endeudada crece proporcionalmente al ratio de endeudamiento, expresada en valores de mercados”. El desarrollo se puede dar siempre y cuando la deuda sea libre de riesgo. Teniendo en cuenta que, si el apalancamiento aumenta el riesgo de la deuda, los propietarios de ésta demandarán una dificultad sobre la deuda.

D. Proposición III: Fernández (2009: 19), afirma que: “La tasa de retorno requerida en la evaluación de inversiones es independiente de la forma en que cada empresa esté financiada”. Esta proposición es una conclusión de las dos anteriores. Es decir, los accionistas que quieran incrementar su riqueza tendrán invertir solo teniendo en cuenta la tasa interna de sea igual al costo de capital, independiente de financiamiento utilizado.

El financiamiento es el acto de proveer de dinero y crédito a una empresa o individuo para iniciar o concretar un negocio, actividad o proyecto las cuales se obtienen de créditos o préstamos de entidades bancarias y no bancarias.

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son:

A) Los ahorros personales: Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Con frecuencia se suele hacer uso de las tarjetas de crédito para subvencionar las necesidades de los negocios.

B) Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éstas se adquieren a una tasa de interés baja o sin intereses, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.

C) Bancos y uniones de crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Estas instituciones solo proporcionan los créditos si su empresa demuestra que su petición está bien justificada.

2.2.3. Plazos del Financiamiento

Existen dos tipos de financiamiento que se divide en financiamiento a corto plazo y financiamiento a largo plazo.

A. El Financiamiento a corto plazo. - el plazo para su cancelación es de 1 año y está conformado por:

Crédito comercial: Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo, como el financiamiento de inventario como fuentes de recursos, las cuentas por cobrar y los impuestos a pagar.

Ejemplo las cuentas por pagar constituyen una forma de crédito comercial. Son los créditos a corto plazo que los proveedores conceden a la empresa.

Ventajas del crédito comercial.

- Es un medio más equilibrado y menos costoso de obtener recursos.
- Da oportunidad a las empresas de agilizar sus operaciones comerciales.

Desventajas del crédito comercial

- Existe siempre el riesgo de que el acreedor no cancele la deuda, lo que trae como consecuencia una posible intervención legal.
- Si la negociación se hace a crédito se deben cancelar tasas pasivas.

Crédito bancario: Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales. El Crédito bancario es una de las maneras más utilizadas por parte de las empresas hoy en día de obtener un financiamiento necesario.

Ventajas de un crédito bancario

- La flexibilidad que el banco muestre en sus condiciones lleva a más probabilidades de negociar un préstamo que se ajuste a las necesidades de la empresa, esto genera un mejor ambiente para operar y obtener utilidades.
- Permite a las organizaciones estabilizarse en caso de apuros con respecto al capital.

Desventajas del crédito bancario

- Un banco muy estricto en sus condiciones puede limitar seriamente la facilidad de operación y actuar en contra de las utilidades de la empresa.
- Un Crédito Bancario acarrea tasas pasivas que la empresa debe cancelar

esporádicamente al banco por concepto de intereses.

Línea de crédito: Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.

Las ventajas de una línea de crédito

- Es un efectivo "disponible" con el que la empresa puede contar.

Desventajas de una línea de crédito

- Se debe pagar un porcentaje de interés cada vez que la línea de crédito es utilizada.
- Este tipo de financiamiento está reservado para los clientes más solventes del banco, y en caso de darlo, el banco puede pedir otras garantías antes de extender la línea de crédito.
- La exigencia a la empresa por parte del banco para que mantenga la línea de crédito "Limpia", pagando todas las disposiciones que se hayan hecho.

Papeles comerciales: Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

Ventajas del papel comercial

- Es una fuente de financiamiento menos costosa que el Crédito Bancario.
- Sirve para financiar necesidades a corto plazo, como el capital de trabajo.

Desventajas del papel comercial

- Las emisiones de Papel Comercial no están garantizadas.
- Deben ir acompañados de una línea de crédito o una carta de crédito en dificultades

de pago.

- La negociación por este medio genera un costo por concepto de una tasa prima.

Financiamiento por medio de la cuenta por cobrar: Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

Ventajas del financiamiento por medio de la cuenta por cobrar

Este método aporta varios beneficios, entre ellos están:

- Es menos costoso para la empresa.
- Disminuye el riesgo de incumplimiento, si la empresa decide vender las cuentas sin responsabilidad.
- No hay costo de cobranza, puesto que existe un agente encargado de cobrar las cuentas.
- No hay costo del departamento de crédito.
- Por medio de este financiamiento, la empresa puede obtener recursos con rapidez y prácticamente sin ningún retraso costo.

Desventajas del financiamiento por medio de la cuenta por cobrar

- El costo por concepto de comisión otorgado al agente.
- La posibilidad de una intervención legal por incumplimiento del contrato.

Financiamiento por medio de los inventarios: este tipo de financiamiento, se toma como garantía del préstamo el inventario de la empresa, (el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa no pueda cumplir).

B. El Financiamiento a largo plazo. - el tiempo para su devolución es superior a un año, está conformado por:

- a) **Hipoteca:** el acreedor se toma posición de la propiedad del deudor con el fin de garantizar el pago del préstamo.
- b) **Acciones:** Es el capital o participaciones que aportan los accionistas en la empresa a la que pertenecen.
- c) **Bonos:** Es un documento escrito y certificado, en el cual el deudor se compromete incondicionalmente a en una fecha determinada la suma pactada en el documento escrito, además de los intereses pactados según la tasa determinada.
- d) **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un tiempo establecido y por medio del pago de una renta específica, los convenios pueden cambiar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes (21).

De tal modo que, en el país hay muchas instituciones financieras de tipo comunitario, privado público e internacional. Las cuales otorgan créditos de diverso tipo, y diferentes plazos a personas y empresas. Estas instituciones se clasifican como:

- a) **Instituciones financieras privadas:** bancos, asociaciones mutualistas de ahorro sociedades financieras, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público y crédito para la vivienda.
- b) **Instituciones financieras públicas:** cajas rurales de instituciones estables y bancos del Estado. Estas se rigen de sus propias leyes, pero están sujetas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.
- c) **Entidades financieras:** son organizaciones que mantiene líneas de crédito para

proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres. Entre ellas están Incluidas las ONG internacionales o nacionales, los gobiernos y los organismos internacionales.

2.2.4. Teoría de las Mypes:

Mypes: para (SUNAT, 2019) “La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.”

Por otro lado, las Mypes cuentan con ciertos beneficios para su formalización y creación, la Mypes se deben inscribir en el REMYPE, para ello debe contar con:

- RUC vigente
- Tener el usuario y clave sol
- No pertenecer al rubro de bares, casinos, discotecas y juegos de azar
- Tener como mínimo un trabajador

2.2.5. Teoría de la Pequeña empresa

Molina (2010) comparte que el concepto o definición de PYME puede en un momento determinado crear distorsiones y percepciones, cuando se comparan empresas del mismo sector, en otras palabras, existe una heterogeneidad entre las mismas que hace difícil con una definición lograr una comparación. Es por eso, que se sugiere una clasificación por atributos o características empresariales, que permitan entre las categorizaciones realizar comparaciones más acertadas y tomar decisiones con mayor certeza sobre el destino o políticas empresariales.

Por otro lado; “Una empresa es una organización o institución dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de bienes o servicios de los demandantes, a la par de asegurar la continuidad de la estructura productivo-comercial, así como sus necesarias inversiones. Requiere de una razón de ser, una misión, una estrategia, objetivos, tácticas y políticas de actuación. Se necesita de una visión previa y de una formulación y desarrollo estratégico de la empresa” (Wikipedia, 2014).

2.2.6. Teorías del Sector Servicios.

“Aun cuando el proceso de tercerización económica no es reciente, el que su dinamismo haya alcanzado ritmos, incluso, superiores a las actividades secundarias. Este fenómeno se presenta principalmente en las economías desarrolladas donde casi tres cuartas partes del empleo es generado por actividades de servicios, aunque cada vez es más notorio en países como México, con menor grado de desarrollo”.

Velásquez & Andablo (2006).

Empresas de Servicio: son empresas que brindan servicios a la comunidad, estas se clasifican en:

- Servicios privados (administrativo, contable, ventas, asesorías, etc.)
- Educación
- Transporte
- Servicios públicos (agua, energía eléctrica, telecomunicaciones)

- Turismo
- Instituciones financieras
- Salud, etc. (**Wikipedia, 2014**)

2.3. MARCO CONCEPTUAL

2.3.1. Definición Del Financiamiento

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Por ejemplo, para ser el desarrollador de tu propio negocio probablemente necesitaras de algún banco, organización o prestamista que financie tu proyecto. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos.

Wikipedia, (s.f.)

Existen varias fuentes de financiación en las empresas. Se pueden categorizar de la siguiente forma:

Según su plazo de vencimiento

- **Financiación a corto plazo:** Es aquella cuyo vencimiento o el plazo de devolución es inferior a un año. Algunos ejemplos son el crédito bancario, el Línea de descuento, financiación espontánea, etc.
- **Financiación a largo plazo:** Es aquella cuyo vencimiento (el plazo de devolución) es superior a un año, o no existe obligación de devolución, por ejemplo, cuando la financiación se llevó a cabo a partir de fondos propios o de algún amigo, pariente que no lo solicita. (fondos propios). Algunos ejemplos son las ampliaciones de capital, autofinanciación, fondos de amortización, préstamos

bancarios, emisión de obligaciones, etc...

Según su procedencia

- **Financiación interna:** se logra a partir de los propios medios económicos que dispone la empresa, es decir, de los fondos que la empresa produce a través de su actividad (beneficios reinvertidos en la propia empresa); reservas, amortizaciones, etc.
- **Financiación externa:** procederá de inversionistas que no forman parte de la empresa. Como, por ejemplo: financiación bancaria, emisión de obligaciones, ampliaciones de capital, etc.

Según los propietarios

- Medios de **financiación ajenos:** créditos, emisión de obligaciones, etc. Forman parte del pasivo exigible, porque en algún momento deben devolverse (tienen vencimiento).
- Medios de **financiación propia:** no tienen vencimiento a corto plazo.

En el ámbito económico, el término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo. Los préstamos pueden provenir de empresas o personas naturales, o por la vía más tradicional, que es a través de créditos bancarios. Definición de **Wikipedia, (s.f.)**.

Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Ley N° 26702

Artículo 1.- Alcances de la Ley General. La presente ley establece el marco de regulación y supervisión a que se someten las empresas que operen en el sistema financiero y de seguros, así como aquéllas que realizan actividades vinculadas o complementarias al objeto social de dichas personas.

Salvo mención expresa en contrario, la presente ley no alcanza al Banco Central.

(Ley N° 26702, 2008).

(Ley N° 26702, 2008) “Artículo 2.- Objeto de la Ley. Es objeto principal de esta ley propender al funcionamiento de un sistema financiero y un sistema de seguros competitivos, sólidos y confiables, que contribuyan al desarrollo nacional”.

Financiamiento: En términos generales es un crédito otorgado a un cliente siendo que este se compromete a pagar la cantidad de dinero prestado más un monto adicional por concepto de intereses, en una fecha determinada pactada en un contrato.

Así mismo, el financiamiento es un recurso monetario que ayuda a las mypes hacer frente sus y conllevar sus necesidades económicas, generalmente es dinero que obtienen las empresas a través de préstamos, o también suelen ser bienes obtenidos de algunas gestiones con los proveedores que sirven para complementar los recursos propios.

• **Ley 28015 - "Ley de promoción y formalización de las MYPES"**

La legislación vigente indica: "El Estado, a través de la Corporación Financiera de Desarrollo - COFIDE, promueve y articula integralmente el financiamiento, diversificando, descentralizando e incrementando la cobertura de la oferta de servicios de los mercados financiero y de capitales en beneficio de las MYPE"[6]. Posibilitando así un mayor nivel de acceso al crédito para asegurar su desarrollo y crecimiento de micro a pequeña empresa y de esta hacia la mediana y gran empresa logrando así una economía más sostenida del país.

(Ley 28015, 2003).

2.3.2. Definición de las MYPES:

Es una pequeña unidad de producción, explotación, comercio o prestación de servicios. Según la legislación peruana vigente, "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".

Art 2° Definiciones de Micro y pequeñas empresas.

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. Cuando en esta Ley se hace mención de la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas. **(Ley N° 28015, 2003).**

2.3.3. Características de la Microempresa

Las Microempresas, no pueden superar el límite de ventas brutas anuales de 150 UIT (valor de la UIT S/4,450.00 para el 2019).

1. El número de trabajadores ya no es un punto de vista para ser considerado microempresa, esto solo aplica a las empresas que se hayan constituido a partir del 03 de Julio de 2,013.
2. La microempresa no está obligada a pagar ESSALUD, pagan sistema integral de salud (SIS).
3. La microempresa no está obligada a pagar CTS.
4. La microempresa no está obligado a pagar gratificaciones (julio y diciembre).
5. periodo vacacional es 15 días.

2.3.4. Características de la Pequeña Empresa

La Pequeña Empresa no pueden superar el límite de ventas brutas anuales de 150 UIT hasta 1700 UIT (valor de la UIT S/4,450.00 para el 2,019).

1. Están obligadas a pagar ESSALUD para sus trabajadores.
2. Están obligadas a remunerar a sus trabajadores la CTS, (15 remuneraciones diarias por año completo de servicios hasta un máximo de 90 remuneraciones diarias.
3. Es obligatorio el pago de gratificaciones a sus trabajadores en Julio y en Diciembre (50% de la Remuneración del trabajador).
4. Periodo de vacacional es de 15 días.
5. El Trabajador puede escoger entre el Sistema Nacional de Pensiones o el Sistema Privado de Pensiones (AFP).

6. El Trabajador tiene derecho a un seguro adicional de trabajo de riesgo a cargo de su empleador; y a un seguro de vida.

2.3.5. Importancia de las MYPES en la economía peruana

Las pequeñas y microempresas (pyme) en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. En efecto, constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el país, crea empleo alrededor del 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) y genera riqueza en más de 45% del Producto Bruto Interno (PBI). **Anónimo, (2018)**. Podemos ver según los porcentajes que las MYPES son la mejor alternativa para erradicar la pobreza y el desempleo en el Perú, su importancia es relativa a que:

- Genera muchos puestos de trabajo.
- Disminuye la pobreza.
- contribuye al desarrollo de un país.

III. HIPÓTESIS

No se aplica por ser un trabajo exploratorio de caso. “En las investigaciones de nivel exploratorio, debido al escaso conocimiento que se posee sobre el objeto de estudio, no se plantean hipótesis de forma explícita, es decir, se trabaja sólo con objetivos”. (**Arias, 2006, p. 50**).

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de investigación a aplicar es no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso.

El diseño de investigación a aplicar es no experimental y descriptivo simple.

- **No experimental.** - Será no experimental porque se realizará sin manipular deliberadamente la variable, es decir se observa el fenómeno a estudiar tal como se muestra en su contexto.

Sabino (1992) “La investigación de tipo descriptiva trabaja sobre realidades de hechos, y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Para la investigación descriptiva, su preocupación primordial radica en descubrir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permitan poner de manifiesto su estructura o comportamiento. De esta forma se pueden obtener las notas que caracterizan a la realidad estudiada”. (Pág. 51)

- **Descriptivo.** - Será descriptivo porque solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio. Porque se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado.
- **Bibliográfico.** - Porque se tomará de referencia a la literatura.
- **De caso.** - Porque estará hecho de una sola empresa.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

La población estuvo conformada por Mypes de la ciudad de Chimbote.

4.2.2. Muestra

Para la muestra se consideró a la Empresa de Protección Particular S.A.C. En estudio.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN					
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM DE PREGUNTAS
Financiamiento	“ La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad” , Wikipedia, (2016).	Describir las principales características del financiamiento para las MYPES del ámbito de estudio.	Fuente de financiamiento	Interna	¿El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de recursos propios o terceros?
				externa	¿Si el financiamiento proviene de terceros: ¿A qué tipo de entidades recurre para obtener los créditos?
					¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?
					¿Qué entidades bancarias ofrecen tasas de intereses más bajas para el financiamiento?
			Plazos de financiamiento	Corto plazo	¿El financiamiento solicitado fue a corto o largo plazo?
				Largo plazo	
			Inversión del financiamiento	Suministros	¿En que invirtió el financiamiento obtenido?
				Pago al personal	
				Capital de trabajo	
				Activo fijo	
	otros				

Fuente: elaboración propia

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

La técnica que se aplicará en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet, como también la entrevista mediante un cuestionario de preguntas.

A continuación, damos el aporte de algunos autores con respecto a la aplicación de esta técnica:

Según **Fidias, (2006, Pág.31):** Metodología de la Investigación) "La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas".

Amador (1998), afirma que el proceso de revisión bibliográfica y documental comprende las siguientes etapas: consulta documental, contraste de la información y análisis histórico del problema.⁶

En cambio, **Latorre, Rincón y Arnal (2003, pág. 58)** a partir de **Ekman (1989)** definen a la revisión documental como el proceso dinámico que consiste esencialmente en la recogida, clasificación, recuperación y distribución de la información.

4.4.2. Instrumentos

En cuanto a los instrumentos a utilizar, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre

otros se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información y el cuestionario de preguntas referentes al tema de investigación.

Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrirá a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitirán formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

4.5. Plan de análisis

Para el desarrollo de la investigación se realizará un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo con los objetivos.

Para realizar el objetivo específico N°.01, se utilizará una revisión bibliográfica documental de las variables en estudio e internet.

Para realizar el objetivo específico N°.02 se elaborará un cuestionario al gerente de la empresa con preguntas relacionadas al financiamiento de la empresa de servicios Empresa Protección Particular S.A.C., Chimbote, 2016

Finalmente, para el objetivo N°.03, se realizará un análisis comparativo entre el objetivo 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

Título: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas EPROPAR S.A.C.

TÍTULO PROYECTO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	SISTEMA DE VARIABLES	METODOLOGÍA
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del distrito de Chimbote: caso de la empresa de protección particular S.A.C. de Chimbote, 2016.	¿Cuáles son las principales características de los Factores Relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, del distrito de Chimbote, 2016? Caso: Empresa de Protección Particular S.A.C.	<p>Objetivo General Describir las principales características de los Factores Relevantes del financiamiento de las MYPES del sector servicios, del distrito de Chimbote y de la empresa “EPROPAR SAC” de Chimbote 2016.</p> <p>Objetivo Especifico</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Describir las principales características de los Factores Relevantes del financiamiento para las MYPES del ámbito de estudio. 2. Describir las principales características del financiamiento de la Empresa de Protección Particular S.A.C., de Chimbote 2016. 3.Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de la MYPES del Perú y de la Empresa de Protección Particular S.A.C, de Chimbote, 2016. 	No se aplica por ser un trabajo exploratorio de caso. “ En las investigaciones de nivel exploratorio, debido al escaso conocimiento que se posee sobre el objeto de estudio, no se plantean hipótesis de forma explícita, es decir, se trabaja sólo con objetivos” . (Arias, 2006, p. 50).	<p>Variable principal: Financiamiento</p> <p>Dimensión: micro y pequeña empresa.</p> <p>Sector: servicios</p>	<p>Tipo: descriptivo</p> <p>Diseño: no experimental</p> <p>Población: mypes de Chimbote.</p> <p>Muestra: Empresa de Protección particular SAC.</p> <p>Técnica: revisión bibliográfica, documental.</p> <p>Instrumento: recolección de información obtenida.</p>

4.7. Principios éticos

La presente investigación se basó con el código de ética del contador público y los principios éticos de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, responsabilidad, confidencialidad y comportamiento profesional, cumpliendo con las normas establecidas por la escuela de contabilidad y los reglamentos de la Universidad, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación. En cuanto al desarrollo de la investigación se llevó a cabo prevaleciendo los valores éticos como el proceso integral, la organización, la coherencia, lo secuencial y racional en la búsqueda de nuevos conocimientos con el propósito de encontrar la verdad o falsedad de conjeturas y coadyuvar al desarrollo de la ciencia contable. Se cumplió con el principio esencial de todo trabajo de tesis, el cual radica en la originalidad de este. La moralidad y la ética profesional hacen imposible el imitar, copiar o apropiarse de algún trabajo no realizado por uno mismo. Por esta razón se revisó y se informó acerca de los estudios previos de nuestra investigación, haciendo las referencias o citas adecuadas a las normas de ética fundamentales.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo 1: Describir las principales características del financiamiento para las MYPES del ámbito de estudio.

CUDRO 1

Resultados según autores

AUTOR(ES)	RESULTADOS
Amorós, (2007)	Afirma que las MYPES al momento de solicitar un financiamiento existen distintas variables como: La formalidad y gestión de procesos internos, legalidad tributaria, antigüedad del negocio, formalidad jurídica del patrimonio, valor del activo fijo y tamaño de la empresa, para poder tener acceso al crédito.
Kong & Moreno (2014)	Afirman que el Perú la micro y pequeños empresarios no cuentan con suficientes recursos propios es de ahí que nace la necesidad de recurrir al financiamiento externo para lograr sus objetivos a corto y largo plazo, así como para mejorar su infraestructura y el desarrollo de estas.
Carbajal, (2019)	Las empresas del sector servicios (constructora) optan por financiamiento de terceros de entidades

bancarias con un plazo de tres años para el cumplimiento del pago, el crédito obtenido fue utilizado para equipamiento de la empresa y mejoras del local.

Miranda, (2017)

Sostiene que las MYPES son los principales motores de la economía del sector servicios (restaurante pollería). El sector servicios opta por el financiamiento propio (ahorros) y al financiamiento de cajas municipales y rurales, están no solicitan tantos requisitos para el otorgamiento del crédito, pero los plazos que otorgan para el cumplimiento de los pagos son a corto plazo lo cual puede a ver complicaciones para el pago.

Salvador, (2018)

Afirma que el crédito otorgado a corto plazo limitando al cumplimiento de los pagos, además que las tasas de interés son muy elevadas. Así mismo es utilizado para compra de activo fijo mejoras de local.

Ojeda, (2014)

Mencionan que 40% de la Mypes optan por financiamiento de instituciones no bancarias estas le facilitan el acceso al prestamos solicitado, 60% instituciones bancarias demandándoles más tiempo

en el proceso de los requisitos. La inversión del crédito otorgado fue en ampliación de local, activos fijos, capital de trabajo y en otros.

Hidalgo (2017)

No todas las mypes pueden acceder al crédito bancario (43%), las mypes suelen recurrir a préstamos de instituciones bancarias algunas con buenos resultados de su requerimiento y otras no son atendidas.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales de la investigación.

5.1.2. Respecto al objetivo 2: Describir las características del financiamiento de la Empresa de Protección Particular S.A.C., de Chimbote 2016

CUADRO 2

Resultado de encuesta

ITEM	RESULTADOS	
	SI	NO
Financiamiento que utiliza en su actividad económica:		
- Propio		
- Terceros	X	
Inconvenientes para acceder a un financiamiento	X	
El Financiamiento requerido se adquirió de:		
- Entidades bancarias	X	
- Entidades no bancarias	X	
- Proveedores		
- Prestamistas		
- propio	X	
Plazo de otorgamiento de préstamo:		
- A corto plazo	X	
- A largo plazo		

Utilización de financiamiento obtenido:		
- Capital de trabajo	X	
- Suministros	X	
- Mejoramiento de local		
- Pago de personal	X	

Fuente: Elaboración propia en base a cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.

5.1.3. Respecto al objetivo 3: realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de la MYPES del Perú y de la Empresa de Protección Particular S.A.C, de Chimbote, 2016.

CUADRO 3

Resultados comparativos del objetivo 1 y 2

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 3
Como se financian	Financiamiento es de terceros y propio	Su financiamiento es de terceros y propio	coinciden
Su financiamiento proviene de:	Bancos y Cajas Municipales	Banco de crédito del Perú y	coinciden
En que se invirtió el crédito obtenido.	En capital de trabajo, suministros y ampliación de local	Suministros, pago tributos y pago al personal	coinciden
Tuvo dificultad para acceder al financiamiento.	Las MYPES tienen dificultades para acceder al financiamiento.	Si tuvo dificultades para acceder al financiamiento.	coinciden
El financiamiento requerido fue a corto/largo plazo.	Corto plazo	Corto plazo	Coinciden

Fuente: Elaboración propia en base a resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1:

Hidalgo (2017), Ojeda (2014), Amorós (2007), coinciden en sus resultados que las MYPES tienen dificultades al momento de solicitar un préstamo bancario ya que las instituciones financieras bancarias antes de otorgar un préstamo evalúan y solicita muchos requisitos para el otorgamiento del crédito (formalidad, legalidad tributaria, antigüedad del negocio, formalidad jurídica del patrimonio, valor del activo fijo y tamaño de la empresa, etc.), Por otra parte **Miranda (2017)**, manifiesta que las mypes son los motores principales de la economía de un país y que tienen que optar por financiamiento e instituciones no bancarias porque estas no piden muchos requisitos para el otorgamiento del préstamo.

Teniendo en cuenta las coincidencias de los autores revisados podemos ver que estos coinciden en el punto en que manifiestan que las mypes tienen dificultades para acceder a préstamos de instituciones financieras y que las MYPES están muy limitadas al financiamiento de las instituciones bancarias.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

Con respecto a los resultados obtenidos del cuestionario aplicado al gerente de la Empresa Protección Particular S.A.C., se puede demostrar que: la empresa recurrió a sus ahorros personales, a una institución bancaria y no bancaria para solicitar el financiamiento, ya que el banco solo le otorgó S/. 20,000.00 soles con una tasa de interés de 21.9% anual, el plazo otorgado para el cumplimiento de los pagos fue a corto plazo (8 cuotas mensuales) siendo los intereses generados de S/. 4,380.00.00, para el pago del financiamiento el banco designó que sea a corto plazo por motivos de que Empresa Protección Particular S.A.C., no reunía todas las expectativas y requisitos para

obtener la totalidad del monto solicitado, el financiamiento obtenido fue utilizado para la compra de suministros, pago del personal y deudas tributarias, como podemos ver estos resultados coinciden con los resultados de **Amorós (2007)**, quienes establecen que las MYPES tienen inconvenientes al momento de solicitar financiamiento y que esto se debe expectativas y requisitos que solicitan las entidades bancarias para que otorguen un préstamo, lo que coincide con lo que afirma **Miranda (2017)**, quien sostiene que no todas las MYPES pueden acceder a préstamos de instituciones bancarias.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

- Como se financian, tanto los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 muestran que se financian con ahorros y financiamiento externo las Mypes del sector servicios del Perú y la Empresa Protección Particular S.A.C., lo cual conlleva a aceptar que las mypes si tienen dificultades para acceder al financiamiento del sistema bancario por no reunir las expectativas solicitadas por las entidades financieras.
- Con Respecto al financiamiento que obtuvieron, coinciden con los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, ya que los autores revisados y la encuesta realizada al gerente de la Empresa Protección Particular S.A.C. confirman que las Mypes del sector servicios del Perú, en su mayoría manifiestan que las mypes acuden a entidades del sistema bancario, a sus ahorros y entidades no bancarias.
- Respecto al plazo para el cumplimiento del pago del crédito obtenido tanto para los objetivos específicos 1 y 2 fueron a corto plazo, para la Empresa Protección

Particular S.A.C. fue a corto plazo.

- Finalmente, respecto a la inversión del financiamiento que obtuvo la Empresa de Protección Particular S.A.C., el préstamo fue recibido y utilizado en compra de suministro, pago del personal y pago de tributos, mientras que los autores estudiados establecen que el crédito recibido fue utilizado principalmente como capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación de local, suministros y adquisición de activos fijos.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo 1:

La característica más resaltante del financiamiento de las mypes son que acuden a entidades financieras bancarias para obtener financiamiento la cuales en su mayoría tienen dificultades para acceder al préstamo y/o total del monto solicitado del crédito, ya que muchas veces las entidades bancarias no ven a las MYPES como clientes potenciales por el riesgo que implica otorgarles los préstamos. Para concluir, los autores estudiados afirman que los préstamos obtenidos son a corto plazo y utilizados como capital de trabajo, mejorar la infraestructura y para el desarrollo de la empresa.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Las características más resaltantes del financiamiento de la Empresa de Protección Particular S.A.C. es que al momento de solicitar un préstamo a una entidad bancaria esta no le puede otorgar la totalidad del monto requerido ya no cumple con las expectativas y requisitos solicitados, así mismo el plazo para el pago es a corto plazo. El financiamiento incide en la mejorar del cumplimiento de pagos

a sus trabajadores, el abastecimiento de suministros, pago de tributos y las mejoras de los servicios que brindan, así como los ingresos de los socios. Para concluir, la empresa cuenta con local propio de uno de los socios el cual les permite tener capacidad económica y financiera adquirida con el tiempo esto ha permitido obtener algunas de las garantías que solicitan las entidades del sistema financiero al momento de brindar un crédito, del mismo modo la adquisición a corto plazo y la inversión en suministros, pago al persona y pago de tributos ha dificultado un poco la devolución del préstamo obtenido corriendo riesgos de no poder acceder a préstamos futuros.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Referente a la comparación de los objetivos específicos 1 y 2, podemos confirmar que las Mypes en su mayoría de los elementos de comparación coinciden, por otro lado con respecto a la utilización del préstamo la Empresa de Protección Particular S.A.C invierte en suministros pago de los trabajadores y pago de tributos., Coinciden en recurrir al sistema financiero bancario, así como en los plazos de pago, a Empresa de Protección Particular S.A.C. le otorgaron un crédito a corto plazo, por no llenar las expectativas y requisitos solicitados por la entidad bancaria además que el monto solicitado no fue otorgado en su totalidad.

6.4. Conclusión general.

Se concluye que las Mypes si tienen demasiadas complicaciones para acceder a un préstamo del sistema financiero bancario ya que muchas veces estas no cuentan con todas las garantías y requisitos (formalización, activos, etc.) solicitados por el

banco al momento de solicitar un crédito, así mismo si el financiamiento obtenido a corto plazo dificulta el cumplimiento de la obligación financiera y no les permite invertir en adquisición de suministros, pago del persona y tributos porque contaría con poco tiempo para devolver el crédito.

6.5.Recomendaciones

Se recomienda a la Empresa de Protección Particular S.A.C. que antes de acceder a tomar un financiamiento haga un análisis de comparación sobre las tasas de interés que le ofrecen las entidades financieras ya sean bancos, cajas municipales, etc., además de tratar de cumplir con sus deudas financieras para poder mantener un buen historial crediticio y poder acceder a más créditos futuros y sin tantos requisitos ya que de este modo son los mismos bancos los que empiezan a llamar para ofrecer financiamiento.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencias

Amador, M. (1998). *Redes telemáticas y educación*. Máster en Multimedia y Educación (Documento policopiado).

Amorós, E. (2007). *Determinantes del microcrédito y perfil de los microempresarios urbanos en las ciudades de Chiclayo y Trujillo*. Perú: CIES.

Disponible en:

<http://www.cies.org.pe/files/documents/investigaciones/pobreza/determinantes-delmicrocredito-y-perfil-de-los-microempresarios-urbanos-en-las-ciudades-de-chiclayoy-trujillo-peru.pdf>.

Anónimo, (2018, 22 junio). *Pyme: problemas y ventajas de su desarrollo en el Perú*. Actualidad Empresarial. Recuperado de

<http://aempresarial.com/web/informativo.php?id=11049.%20Fuente%3A%20Diario%20El>.

Arias, F. (2006). *Introducción a la metodología científica 6ta edición*. Caracas-República Bolivariana de Venezuela. Editorial Episteme, C.A.

Brealey, A. & Myers, C. (1993). *Fundamentos de Financiación Empresarial*. 4ta ed. España: McGraw Hill. Recuperado de:

<https://carrizoanalisiseconomicos.wordpress.com/2019/09/25/descargar-fundamentos-de-financiación-empresarial-de-brealey-y-myers/>

Carbajal, E. (2019). *Principales Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas de Sector Servicios Rubro Constructoras de Huaraz, 2018* (tesis para optar el título de contador público). Universidad católica los ángeles de Chimbote, Huaraz.

Fernández, L. (2009). *La estructura financiera óptima de la empresa: aproximación teórica*". [Acceso 2019 septiembre. 25]. Recuperado de: <<http://www.5campus.com/leccion/poldiv/inicio.html>.

Financiamiento en Micro y Pequeñas Empresas, Rubro Chifas de Santa y Coishco (2013). In *Crescendo*, Vol. 6,1, pp.87-99

Hidalgo, E. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio: Rubro Ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016* (tesis para optar el grado de maestro en Contabilidad). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Ixchop, D. (2014). *Fuentes de Financiamiento de Pequeñas Empresas del Sector Confección de la Ciudad de Mazatenango* (tesis de Pregrado). Universidad Rafael Landívar, Guatemala.

Kong, J., & Moreno, J. (2014). *Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las Mypes del Distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012* (tesis pregrado). Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo, Chiclayo.

Latorre, A.; Rincón, D. del; Arnal, J. (2003). *Bases metodológicas de la investigación educativa*. Barcelona: Ediciones Experiencia

Ley N° 26702. *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros*. Congreso. Perú, 22 de junio de 2008.recuperado de [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).

Ley N° 28015. *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*. SUNAT. Perú, 03 de junio de 2013.recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>.

Miranda, J. (2017). *Caracterización del Financiamiento y la Capacitación en las Mypes Rubro Restaurant – Pollería en la ciudad de Piura año 2017* (tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Piura, Perú.

Modigliani& Miller (1958). *The Cost of capital, corporate finance and the theory of investment*. Review EEUU: American Economic.

Molina, C. (2010). *Pymes competitividad, dolarización y financiamiento* (1ª. ed). El Salvador C.A: UFG Editores.

Mypes generan un mayor empleo en América (02 de Setiembre 2015). *Mypes generan un mayor empleo en América Latina*. La República. Recuperado de <https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina>.

Mypes generan un mayor empleo en América (02 de Setiembre 2015). *Mypes generan un mayor empleo en América Latina*. La República. Recuperado de <https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina>.

OCDE. (2018). *Financiamiento de Pymes y Emprendedores 2018: un marcador de la ocde*. Junio 22, 2018, de OECD Sitio web: <https://www.oecd.org/cfe/smes/SPA-Highlights-Financing-SMEs-and-Entrepreneurs-2018.pdf>.

Ojeda, k. (2014). *Caracterización del Financiamiento en la Rentabilidad y la Capacitación en las Mype Sector Turismo Rubro Restaurantes y Pollerías en la Provincia de Sullana, región Piura, año 2014* (tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Sullana, Perú.

Pérez, J. (25 de agosto del 2010). *Que son las Bases Teóricas de la Investigación*. [Asesorías de tesis y trabajos de grados]. Recuperado de <https://asesoriatesis1960.blogspot.com/2010/08/marco-teorico.html>.

Prado A. (2010). *El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil-confecciones de Gamarra*. (Tesis de post grado en Maestría en Dirección Financiera) Universidad San Martín de Porres. Recuperado de http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:8z4SzCy8ORwJ:cybertesis.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/356/1/prado_a.pdf+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=pe.

Romero F. & Centurión R. (2015, noviembre 10). *Caracterización del Financiamiento en Micro y Pequeñas Empresas, Rubro Chifas de Santa y Coishco* (2013). In *Crescendo*, Vol. 6,1, pp.87-99.

Sabino, C. (1992). *El Proceso de Investigación, Carlos Sabino Metodología*. Caracas: Panapo.

Salvador, L. (2018). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Proyección de Videos en Huaraz, 2016* (tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Huaraz, Perú.

SUANT. (19 de febrero de 2019). *¿Qué beneficios tengo?*. Emprender. Tributación Cada Vez Más Justa Recuperado de <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>

Vásquez, J. (2013) *Importancia de las Mype en el Perú*. Consultado el 19/11/2015. Disponible en <http://pymesperuana.blogspot.pe/2013/09/importancia-de-las-mypes-en-el-peru.html>.

Velázquez, Contreras, Lorenia, and Reyes, Araceli Andablo. *Características del desarrollo del sector servicios en Sonora (1975-1993)*, Red Región y Sociedad, 2006. ProQuest Ebook Central, <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3173141>. Created from bibliocauladechsp on 2019-09-29 12:44:43.

Wikipedia (s.f.). *Financiamiento*. Recuperado el 29 de junio de 2018 de: <https://es.wikipedia.org/wiki/Financiaci%C3%B3n>.

Wikipedia. (2014). *Empresa*. Setiembre 27, 2019, de Wikipedia la Enciclopedia Libre Sitio web: <https://es.wikipedia.org/wiki/Empresa>

Wikipedia. (2016). *Financiación*. Octubre 09, 2019, de Wikipedia la Enciclopedia Libre Sitio web: <https://es.wikipedia.org/wiki/Financiaci%C3%B3n>

7.2. Anexo

7.2.1. Modelo de fichas bibliográficas

<p><i>Autores:</i> Salvador Pumaricra Luis Antonio.</p> <p><i>Título:</i> <i>Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Proyección de Videos en Huaraz, 2016, realizada en la ciudad de Huaraz – Perú.</i></p>	<p><i>Ciudad y País:</i> <i>Huaraz – Perú</i></p> <p><i>Año:</i> 2018</p>
<p>El objetivo general de la investigación fue: Determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro proyección de videos en Huaraz, 2016</p> <p>Su metodología empleada fue de tipo descriptivos, explicativo, descriptiva y cuantitativo, el diseño es no experimental y el instrumento un cuestionario. Como resultados de la investigación se determina que el fracaso de las MYPES es el acceso limitado al financiamiento ya que las tasas de interés son elevadas, así como se concluye que las Mypes optan por acceder al financiamiento del crédito bancario</p>	
<p><i>Link:</i></p> <p><i>file:///f:/tesis%20ejemplos/financiamiento_mype_salvador_pumaricra_luis_antonio.pdf</i></p>	<p><i>Universidad los Ángeles de Chimbote</i></p>

<p>Autores: Kong Ramos Jessica & Moreno Quilcate José</p> <p>Título: <i>Influencia De Las Fuentes De Financiamiento En El Desarrollo De Las MYPES Del Distrito De San José – Lambayeque En El Periodo 2010-2012.</i></p>	<p>Ciudad y País: Chiclayo Perú</p> <p>Año: 2014</p>
<p><i>El objetivo general de la investigación fue: Evaluar el crecimiento y desarrollo de las PYPES del distrito de san José y evaluar las fuentes de financiamiento relacionadas a las MYPES de los diversos sectores del distrito de san José durante el periodo 2010- 2012.</i></p> <p><i>Fluencia de las formas de acceso al financiamiento de las MYPES en el nivel de fracaso de las mismas y cómo influye ello en el nivel de incremento del desempleo en la provincia de CHINCHA.</i></p> <p><i>Su metodología empleada fue de tipo correlacional ya evalúa la relación entre las variables financiamiento y desarrollo de las MYPES, el diseño es de tipo Ex post facto ya que busca recolectar datos en un solo momento. Como resultados de la investigación se determina que el financiamiento ha influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del distrito de san José de las MYPES, así como también se constató que gran parte de las microempresas se han mantenido en equilibrio limitado.</i></p>	
<p>Link:</p> <p>http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf</p>	<p>Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo</p>

<p><i>Autores:</i> <i>Ojeda Lam Karolio Zeus Jose.</i></p> <p><i>Título:</i> <i>Caracterización del Financiamiento en la Rentabilidad y la Capacitación en las Mype Sector Turismo Rubro Restaurantes y Pollerías en la Provincia de Sullana, región Piura, año 2014</i></p>	<p><i>Ciudad y País:</i> <i>Piura Perú</i></p> <p><i>Año:</i> <i>2014</i></p>
<p>Quien tuvo como enunciado del problema de investigación el siguiente ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la rentabilidad y la capacitación de las Mypes del sector turismo, rubro restaurantes y pollerías en la provincia de Sullana, región Piura, año 2014, la metodología que empleo fue: diseño no experimental y descriptiva? Como resultados de la investigación se determinó que un 60% de las Mypes acuden a las instituciones financieras bancarias el 40% de instituciones no bancarias siendo los créditos utilizados en mejoramiento y ampliación de local, activo fijo y programas de capacitación.</p>	
<p><i>Link:</i></p> <p><i>http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7924/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_OJEDA_LAM%20KAROLIO_ZEUS_JOSUE.pdf?sequence=1&isAllowed=y</i></p>	<p><i>Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.</i></p>

7.2.1. Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

Cuestionario aplicado al gerente de la MYPE Empresa de Protección Particular SAC.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la micro y pequeña empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Distrito de Chimbote, caso de la empresa EPROPARSAC de Chimbote, 2016”.

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.

I. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

1.1. El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de

- a) Recursos Propios
- b) Terceros

1.2. Si el financiamiento proviene de terceros: ¿A qué tipo de entidades recurre para obtener los créditos?

- a) Entidad bancaria
- b) Proveedores
- c) Cajas de ahorro
- c) Préstamos de particulares con interés.

1.3. ¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?

- b) Si
- b) No

Si es si: ¿Porque motivo? Especifique:

- a) Tasa de interés altas
- b) Garantías
- c) otros

1.4. ¿El financiamiento solicitado fue

- a) A corto plazo
- b) A largo plazo

1.5. ¿En que invirtió el financiamiento obtenido?

- a) Capital de trabajo
- b) Activo fijo
- c) Suministros.
- d) pago al personal.
- e) Otros

1.6. ¿Qué entidades bancarias ofrecen tasas de intereses más bajas para el financiamiento?

- a) Entidades bancarias
- b) Entidades no bancarias
- c) Préstamos de particulares con interés.



PERÚ

Ministerio de Trabajo
y Promoción del Empleo

REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA
REMYPE

ACREDITACIÓN

RUC N° : 20445653404

Razón Social : EMPRESA DE PROTECCION PARTICULAR S.A.C.

Actividad Económica (*) : ACTIVIDADES DE SERVICIO DE SISTEMAS DE
SEGURIDAD

CIIU (*) : 8020

Domicilio : URB. SANTA ROSA MZA. E' LOTE. 27 (ALTURA DEL
HOSPITAL REGIONAL) ANCASH SANTA

Distrito : NUEVO CHIMBOTE de Trabajo
y Promoción del Empleo

Provincia : SANTA

Departamento : ANCASH

Gerente General : LUIS ANTONIO OLIVOS REYNA

Representante Legal : LUIS ANTONIO OLIVOS REYNA

Queda Acreditada como : PEQUEÑA EMPRESA

Número de Registro - Solicitud de Inscripción 0000069937-2009

Fecha de presentación - Solicitud de Inscripción REMYPE: 04/04/2009

(*) CIIU v3 : 74927

(*) Actividad Económica v3 : ACTIV. DE INVESTIGACION Y SEGURIDAD.

Esta acreditación es en base a la declaración jurada realizada en el sistema virtual del REMYPE por la empresa acreditada, la misma que se encuentra sujeta a una fiscalización posterior por parte de la Autoridad Administrativa de Trabajo. En caso de comprobar fraude o falsedad en la declaración presentada por la empresa acreditada, la Autoridad Administrativa de Trabajo procederá a declarar nulo el registro. Asimismo, si la conducta se adecua a los supuestos delitos contra la fe pública del Código Penal; este será comunicada al Ministerio Público para que interponga la acción penal correspondiente, de conformidad con el Art. 32° de la Ley N° 27444.

La fecha de expedición de la Constancia de Acreditación al REMYPE, tiene efectos retroactivos a la fecha de presentación de la solicitud para la inscripción en el REMYPE, a efectos de acceder a los beneficios de las Micro y Pequeñas Empresas.

Fecha de Expedición : 11/06/2014

Código Nro. 220139

Impreso el 11/10/2019 10.03.33

www.mintra.gob.pe

Av. Salaverry 665
Jesus Maria
T: (511) 830-800

Reporte de Ficha RUC

EMPRESA DE PROTECCION PARTICULAR S.A.C.
20445653404

Lima, 11/10/2019

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	05/10/2007
Fecha de Inicio de Actividades	01/10/2007
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0141 - O.Z.CHIMBOTE-PRICO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	03/01/2017
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 03/01/2017)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	EPROPAR S.A.C
Tipo de Representación	1 - INDISTINTA
Actividad Económica Principal	8010 - ACTIVIDADES DE SEGURIDAD PRIVADA
Actividad Económica Secundaria 1	- - -
Actividad Económica Secundaria 2	- - -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL/COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	43 - 316513
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	43 - 943499717
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	eproparoperaciones@hotmail.com
Correo Electrónico 2	gerencia@epropar.com

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	8010 - ACTIVIDADES DE SEGURIDAD PRIVADA
Departamento	ANCASH
Provincia	SANTA
Distrito	NUEVO CHIMBOTE
Tipo y Nombre Zona	URB. SANTA ROSA
Tipo y Nombre Vía	-
Nro	-
Km	-

Página 1 de 4