



UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “LAS
MARUCHITAS” DE CHIMBOTE, 2016.**

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

AUTORA:

FIGRELA DANESA DE LA CRUZ MORÁN

ASESOR:

MGTR. MILAGRO BALDEMAR QUIROZ CALDERON

CHIMBOTE – PERÚ

2019



UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “LAS
MARUCHITAS” DE CHIMBOTE, 2016**

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

AUTORA:

FIGRELA DANESA DE LA CRUZ MORÁN

ASESOR:

MGTR. MILAGRO BALDEMAR QUIROZ CALDERON

CHIMBOTE – PERÚ

2019

Firma del Jurado y Asesor

**DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCIA
PRESIDENTE**

**MGTR. MARCO BAILA GEMIN
MIEMBRO**

**DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA
MIEMBRO**

**MGTR. MILAGRO BALDEMAR QUIROZ CALDERON
ASESOR**

Agradecimiento

A Dios, Por su inmenso amor y por su infinita misericordia y por darme la fuerza espiritual y permitirme culminar mi meta.

A mi madre, por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, muchos de mis logros se la debo a ella, su formación estricta y su motivación constante para alcanzar mis anhelos.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Las Maruchitas” de Chimbote y propuesta de mejora, 2016. La investigación fue descriptiva, bibliográfica y de caso. Para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas. Respecto a la revisión bibliográfica: La mayoría de autores nacionales en sus trabajos de investigación se han limitado a describir de manera separada las variables del financiamiento, mencionamos también que han recurrido a los sistemas bancarios ya que ellos le dan mayor facilidad. Hasta la actualidad la empresa en estudio solo ha tenido la necesidad de recurrir un par de financiamiento, ya que han venido trabajando de manera constante. Respecto a las tasas del financiamiento: para el capital del negocio se realizó una inversión de s/. 60,000, con ello compró mercadería, y mejoramiento del local esto sucedió en el caso de la cevichería “Las Maruchitas”, el cual cuenta con rentabilidad y considera el cumplimiento de sus perspectivas.

Palabras Claves: Financiamiento, Micro y Pequeñas Empresas y sector servicio.

Abstract

The general objective of this research was to determine and describe the financing characteristics of micro and small enterprises in the service sector of Peru and the company "Las Maruchitas" in Chimbote and improvement proposal, 2016. The research was descriptive, bibliographic and of case. Bibliographic records were used to collect the information. Regarding the literature review: The majority of national authors in their research have limited themselves to describing separately the variables of financing, we also mention that they have resorted to banking systems since they give it greater ease. Until now, the company under study has only had to resort to a couple of financing, since they have been working constantly. Regarding financing rates: for the capital of the business, an investment of s /. 60,000, with this, he bought merchandise, and improvement of the premises, this happened in the case of the "Las Maruchitas" cevicheria, which has profitability and considers the fulfillment of its perspectives.

Keywords: Financing, Micro and Small Businesses and service sector.

Contenido

Firma del Jurado y Asesor	iii
Agradecimiento	iv
Resumen	v
Abstract	vi
Contenido	vii
I. Introducción	1
II. Revisión de la literatura	4
2.1 Antecedentes	4
2.1.1. Internacionales.....	4
2.1.2 Nacionales	5
2.1.3 Regionales	7
2.1.4. Locales.....	9
2.2 Bases teóricas de la investigación	10
2. 2.1 Teoría del Financiamiento.....	10
2.2.3 Teoría del sector servicio	14
2.2.4 Reseña histórica de la empresa.....	14
2.3 Marco Conceptual	15
2.3.1 Definición de financiamiento.	15
2.3.2 Definición de las Mypes	15
2.3.3 Definición sector servicio	16
IV. Metodología.....	16
4.1 Diseño de investigación.....	16
4.2. Poblacion y muestra.....	17
4.2.1 Población	17

4.2.1 Muestra.....	17
4.3. Definición y operacionales de variables	17
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	21
4.4.1 Técnicas.....	21
4.4.2 Instrumento.....	22
4.5 Plan de análisis.....	22
4.6 Matriz de consistencia	22
4.7 Principios éticos	22
v. Resultados y análisis de resultados	23
5.1 Resultados	23
5.1.1 Respecto al objetivo específico 01.....	23
5.1.2 Respecto al objetivo específico 02.....	30
5.1.3 Respecto al objetivo específico 03.....	33
5.2 Análisis de resultado.....	36
5.2.1 Respecto al objetivo específico 01.....	36
5.2.2 Respecto al Objetivo Especifico 02.....	37
5.2.3. Respecto al objetivo especifico 03.....	38
6.1 Conclusiones	39
6.1.1 Respecto al objetivo específico 01.....	39
6.1.2 Respecto al Objetivo Especifico 02.....	40
6.1.2 Respecto al Objetivo Especifico 03.....	40
VII. Aspectos Complementarios	42
7.1 Referencias bibliográficas	42
7.2 Anexos.....	47
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia.....	47
7.2.2 Anexo 02: Cuestionario	49

7.2.3 Anexo 03: Cronograma de actividades	52
7.2.4 Anexo 04: Fichas Bibliográficas	55

I. Introducción

A nivel Internacional, la pequeña y mediana empresa constituye una organización socio - económica de gran impacto, con respecto a su definición no existe una fórmula internacionalmente aceptada o implementada. Cada país tiene legislaciones y políticas para clasificar a las empresas dependiendo del método utilizado, ésta puede ser medida por el número de empleados, por el monto de las ventas o de los activos, así como por una combinación de factores. En particular, una pequeña empresa es un establecimiento que requiere poca inversión, mínima organización y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno, con respecto a su definición no existe una fórmula internacionalmente aceptada o implementada. Cada país tiene legislaciones y políticas para clasificar a las empresas dependiendo del método utilizado, ésta puede ser medida por el número de empleados, por el monto de las ventas o de los activos, así como por una combinación de factores. En particular, una pequeña empresa es un establecimiento que requiere poca inversión, mínima organización y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno (Alván, 2011).

Las Mypes constituyen uno de los principales motores de la actividad económica, y han incrementado su participación en los diferentes sectores productivos de la economía en los últimos años, incitando al crecimiento y desarrollo del país. Debido a ellos instituciones crediticias, en la actualidad, han volcado la mira a estas pequeñas unidades económicas y las pronostican que son rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción (Huamancha, 2006).

Uno de ellos es la "Aceleración de Comercio", que radica en posibilitar

bosquejo de comercio que compone canales comerciales, optimizando faces, desarrollando productos que puedan tener el espacio suficiente para desafiar la plaza global. Para México el micro, pequeñas y medianas empresas son una cadena principal e inexcusable para el incremento de México, por ello esta entendido que la Secretaría de Economía ha inventado diversos programas para su soporte. Además, la autoridad del país a agregado otros programas como son: el Fondo de entrada al Financiamiento, el Fondo de Fomento a la Inclusión de Cadenas Productivas, y finalmente, el Fondo de ayuda a la Consultoría de la Oferta Exportable cuyo objeto es alcanzar que las MYPES tengan entrada a plazas internacionales para sus productos (Araujo, 2011).

El distrito de Piura se ha desarrollado un estudio, donde existen varios establecimientos de negocios conocidos como Mypes dedicadas al rubro servicio, pero que sin embargo, se desconoce si estas Mypes acceden o no al financiamiento, así como a la capacitación. Así mismo, se desconoce sobre la rentabilidad de dichas Mypes; por todo ello y otros aspectos más. Sin embargo, se presentan problemas, en aspectos como financiamiento, desarrollo tecnológico, gestión empresarial y acceso a mercados (Nunura, 2012).

En la ciudad de Chimbote al igual que en otras ciudades el acceso al crédito es restringido, por lo que en la mayoría de los casos los micro empresarios acuden a prestamistas que cobran elevados intereses o a familiares (Vásquez, 2010).

Sin embargo, en los últimos tiempos, las Mypes en nuestro país han cobrado relevancia, ya que son las principales fuentes generadoras de empleo y posibles motores de crecimiento económico

Actualmente la Mypes de la región Ancash presentan una deficiente

organización a nivel empresarial que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, que impide el desarrollo de experiencias asociativas de tipo gremial y empresarial. Así mismo, la escasa capacitación de la Mypes, no les permite tener capacidad competitiva frente a sus competidores, esta limitante en la mayoría de los casos es porque los mismos microempresarios tienen poca valoración a la capacitación y desarrollo empresarial (Casana, 2013).

Por lo anteriormente expuesto se plantea el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa las Maruchitas de Chimbote, 2016?**

Se plantea como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa las Maruchitas de Chimbote, 2016. Para dar respuesta al objetivo general, se plantea los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú 2016.
2. Describir las principales características del financiamiento de la cevichería Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2016.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Cevichería Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2016.

Esta investigación es realizada con el propósito de justificar la gran importancia de las Mypes, donde permitirá conocer las principales características del

financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector servicio que hoy en día vienen demostrando un papel de suma importancia para el crecimiento general y económico del Perú, de manera más sencilla que es incrementando su cooperación en los distintos grupos de la economía.

El concurrente trabajo de investigación ayudar de base para realizar otros estudios parecidos en otros sectores; ya sean productivas o de servicio de Chimbote y de otros ámbitos.

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores de cualquier país, menos del Perú; que tengan las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

(Ortiz, 2013) en la tesis titulada: “Alternativa de financiamiento para las MYPES, en México”. Cuyo objetivo fue presentar alternativas viables de financiamiento de acuerdo a las MYPES de la región; encontrando que, la banca comercial no es una opción viable de financiamiento para las MYPES de Huajuapán y Chilapa, debido a la serie de requisitos que exigen y las altas tasas de interés que cobran. Asimismo, estableció que, la carencia de financiamiento se debe en parte que su administración es empírica y su organización es informal, por lo anterior, no tienen la capacidad de reunir y elaborar los requerimientos exigidos para calificar a un crédito; también, porque carecen de garantías hipotecarias, lo que está asociado a que no tienen una visión ni conocen de cerca los esquemas de financiamiento de la

banca comercial.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash; que tengan las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Regalado (2016), en la tesis titulada: “Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, caso de la Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014”. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir la Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, caso de la Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas. Obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a la revisión bibliográfica:** La mayoría de autores nacionales en sus trabajos de investigación se han limitado a describir de manera separada las variables del financiamiento y rentabilidad, desde el punto de vista de su caracterización, sin embargo, Castañeda et al (2012) e Hidalgo (2014) son los únicos autores de los consultados que han abordado a través de un caso de una empresa específica, la proyección de estados financieros, demostrando estadísticamente la influencia que existe del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. **Respecto a la aplicación del caso:** Se formuló un flujo de caja proyectado con y sin financiamiento, luego la formulación de estados financieros proyectados que fueron analizados a través de ratios de rentabilidad, en los cuales, se encontró que el financiamiento si influye

positivamente en la rentabilidad de la empresa del caso, según los ratios que demuestran un incremento moderado. Finalmente se concluye que el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote en el año 2014.

Gamarra (2011), La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector turismo - rubro restaurantes del casco urbano de la ciudad de Tingo María, periodo 2009-2010. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 10 microempresas de una población de 40, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios y las Mypes:** Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 50% son del sexo masculino y el 60% tienen grado de instrucción secundaria completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: el 90% tienen más de tres años en el rubro empresarial y el 40% posee más de tres trabajadores permanentes. **Respecto al financiamiento:** Los empresarios encuestados manifestaron que: el 60% del financiamiento que obtuvieron fue mediante las entidades no bancarias y en los años 2009 y 2010, el 80% invirtieron sus créditos en activos fijos. **Respecto a la capacitación:** Los empresarios encuestados manifestaron que: el 50% recibieron dos capacitaciones en los dos últimos años; el 90% de su personal si ha recibido capacitación; el 100% declararon que sí consideran que la capacitación es una inversión y el 100% declararon que sí considera que la capacitación es relevante para sus empresas. **Respecto a la rentabilidad:** El 50% manifestaron que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% lmanifestaron

que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier región del Perú; que tengan las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Trujillo (2010), en la tesis titulada: La presente investigación, titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial -rubro confecciones de ropa deportiva del distrito del Cercado de la provincia de Arequipa, periodo 2008-2009”, tiene por objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial -rubro confecciones de ropa deportiva del distrito del Cercado de la provincia de Arequipa. La investigación fue de tipo descriptivo, para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 20 microempresas de una población de 80, a quienes se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, los resultados obtenidos son los siguientes: **Respecto a los empresarios:** La edad de los representantes legales de las Mypes encuestados fluctúa en el rango de 45 a 64 años y el 65% son del sexo masculino, en la muestra estudiada predomina la instrucción técnica superior y la universitaria. **Respecto al financiamiento:** En el periodo de estudio el 75 % de las Mypes encuestadas recibieron créditos financieros, del 100% de las Mypes encuestadas que obtuvieron crédito lo solicitaron al sistema no bancario; la tasa de interés cobrada que más predomina es la que oscila entre el 3 y 5% de interés mensual con un 40%, un 15% desconoce la tasa de interés que pagaron; el 55% de las Mypes que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en capital de trabajo.

Respecto a la capacitación: El 60% de los empresarios encuestados dijeron que no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito; en cuanto a los cursos recibidos en la capacitación, destacan los cursos sobre de marketing empresarial y manejo empresarial; el 70% de encuestados que tuvieron capacitación, indicaron que mejoró la competitividad de su negocio. Respecto a las Mypes, los empresarios y los trabajadores: El 70% de las Mypes del rubro estudiado tienen más de 3 años de antigüedad; el 70% tienen entre 1 a 3 trabajadores, el 85% dijeron que sus trabajadores no fueron capacitados; el 60% opina que la capacitación de su personal es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: El 90% de la muestra estudiada dijeron que la capacitación sí mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 50% dijeron que la rentabilidad de sus empresas si mejoró y el 75% dijeron que la rentabilidad de sus empresas no disminuyó.

(Werner , 2018) en la tesis titulada: Caracterización del financiamiento de micro y pequeñas empresas en el sector servicios - hoteles en Huaraz, 2017. El objetivo de este trabajo de investigación fue: Determinar la caracterización del financiamiento de micro y pequeñas empresas en el sector servicios - hoteles en Huaraz, 2017. El tipo de investigación fue de nivel cuantitativo y descriptivo, cuyo diseño fue descriptivo simple, no - experimental - transversal; La muestra poblacional estuvo conformada por 54 gerentes y / o gerentes de los hoteles de la ciudad de Huaraz, la variable se operacionalizó; La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado, las estadísticas descriptivas se utilizaron en el plan de análisis y se registraron los principios éticos. Resultados: el 70% de la muestra manifestó que mantenía el financiamiento de su microempresa, el 78% dijo que pagaría el préstamo a tiempo, el 59% dijo que con frecuencia

renovarían su financiamiento, el 57% dijo que tenía un excedente de bienes vencidos, el 69% de la muestra solicitó crédito simple o cuenta corriente, el 72% afirmó el uso de financiamiento a corto plazo, el 70% tenía líneas de crédito. Concluyó: se determina la caracterización del financiamiento de micro y pequeñas empresas en la categoría de sector servicios-hoteles de Huaraz, 2017; Debido a que el 72% de los encuestados declaró que se les impidió negociar con las instituciones financieras, el 74% indicó que estaban personalmente negociando financieramente, el 91% dijo que estaban vendiendo los residuos del hotel, lo que también está relacionado con la rentabilidad y el 78% indicó que habían solicitado crédito bancario para financiar sus Mype.

2.1.4. Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en las localidades del Perú que tengan las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

(Yeysi , 2016), en la tesis titulada: caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abastecimiento de equipos de cómputo – chimbote, 2014. tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abastecimiento de equipos de cómputo de Chimbote, 2014. La investigación fue cuantitativa - descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de 10 Mypes de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario de 28 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales de las

Mypes encuestados son adultos, el 60% son del sexo masculino y el 30% tiene instrucción superior universitaria completa. Respecto a las características de la Mypes: El 90% de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad de más de 3 años en el rubro empresarial, el 50% posee un trabajador permanente y el 60% no posee ningún trabajador eventual. Respecto al financiamiento: El 70% de las Mypes encuestadas obtuvo financiamiento de terceros, el 70% de dicho financiamiento lo obtuvo de entidades no bancarias, el 100% recibió el crédito solicitado y el 90% dijo que los créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: El 60% de las Mypes encuestadas recibió capacitación antes del otorgamiento del crédito, el 40% recibió una capacitación en los dos últimos años, el 70% considera que la capacitación es una inversión y el 70% considera que la capacitación es relevante para su empresa. Finalmente, se concluye que más de 2/3(70%) de las Mypes encuestadas para realizar sus actividades comerciales solicitaron crédito financiero de terceros y poco menos de 2/3(60%) recibieron capacitación previa al otorgamiento de dicho crédito.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría del Financiamiento

Vásquez (2016) afirma que: “Toda la oportunidad de inversión está limitada y unida, por determinaciones de financiación; éstas a su vez decretan la estructura del capital entre el pasivo y la demanda personal”. (pág.3)

Linares (2008) afirma que: “El objeto más resaltante de todas las entidades es arrojar el bienestar económico y social tras estudiar una adecuada inversión del capital a aquellas inversiones que arrojen el máximo

rendimiento”.(pág.01)

La distribución financiera de las entidades cuyo objetivo central es estudiar sus efectos sobre el valor de la misma. La teoría tradicional plantea que la estructura financiera óptima será aquella que maximice el valor de mercado de la empresa y minimice el costo del capital. Esta observación refleja de dos fases: en una primera fase, decreta la autosuficiencia del importe de la firma relativamente a su configuración de financiamiento, en una segunda fase, la toma en consideración del impuesto sobre la admisión de las entidades los lleva a deducir que hay un vínculo directo entre el valor de la entidad y su nivel de obligaciones (Modigliani & Miller 1958,pág.1).

La importancia del capital financiero recae principalmente en incrementarlo, y para esto se debe de invertir en otros tipos o formas de capital, ya que esta reacción en cadena genera un aumento en la rentabilidad y beneficios de la empresa, al mismo tiempo que se incrementa el valor del capital en conjunto (Zorrilla, 2006, pág.4)

La teoría dice que la configuración financiera distingue la realidad de una precisa relación entre recursos personales y extraños que define la configuración financiera insuperable EFO. La teoría no tiene un fundamento teórico estricto, pero ha sido defendida por empresarios y financieros, sin olvidar que la EFO debido a varios factores, los cuales son: el tamaño de la empresa, sector de la actividad económica y política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general (Alarcón, 2007, pág.5).

Fuentes del financiamiento de las Mypes del sector servicio.

Financiamiento a corto plazo

Los Financiamientos a Corto Plazo, están conformados por: Créditos Comerciales, Créditos Bancarios, Pagarés, Líneas de Crédito, Papeles Comerciales, Financiamiento por medio de las Cuentas por Cobrar, Financiamiento por medio de los Inventarios (López, 2014, pág.3).

Financiamiento a mediano plazo

Es un instrumento crediticio para Empresas Industriales, Comerciales y de Servicio orientado a financiar a mediano plazo necesidades de capital de trabajo, la compra activos fijos, construcción, ampliación o remodelación de las instalaciones físicas (Ocaña, 2014, pág.9).

Financiamiento a largo plazo

Los Financiamientos a Largo Plazo, están conformados por: Hipoteca Acciones Bonos Arrendamiento Financiero Apoyos que otorga la Secretaría de Economía Microcréditos Crédito FONART Crédito Pyme Financiamiento FONDESOS (López, 2014, pág.6).

La teoría tradicional de la estructura financiera

Durand (1952) afirma que: La teoría típica sobre la configuración financiera expresa la realidad de una fija mezcla entre recursos personales y ajenos que define la configuración financiera insuperable (EFO). Esta creencia puede reflexionar entre la posición “RE” y “RN”. Durand en 1952 publicó un trabajo donde protegió la existencia de una determinada (EFO) en base a las deficiencias de la plaza. La hipótesis típica no tiene un sostén teórico severo, pero ha sido defendida por

empresarios y

financieros, sin olvidar que la (EFO) depende de varios factores, como son:

- El volumen de la sociedad
- La división de la labor económica y el gobierno financiero de la sociedad
- El grado de defectuoso del mercado y la articulación económica en general.

Teoría de las Mypes en el Perú.

Barrientos (2006), asegura que en el Perú las Mypes hacen su aparición a partir de la década del 80, sin embargo, ellas se han venido gestando desde años 50 como solución al problema del desempleo y bajos ingresos, sobre todo en el capital, a consecuencia, de las olas de inmigrantes que empezaron a llegar al interior del país.

Características de las Mypes.

Vela (s.f) afirma que: Las Mypes formales e informales tienen las siguientes características:

Caracterización de la micro empresa formal:

- Tiene menos de cinco empleados formales.
- Posee una dimensión de negocios.
- Su actividad primordial es la de servicio o comercio.
- Se enfoca mayoritariamente en Lima.
- Los pagos de los trabajadores y conductores son más elevados que los de sus pares en las empresas informales.
- Conductores poseen un mayor nivel de educación.
- La capacidad de ventas es limitado
- Brinda especialmente labor de comercio y servicio.
- Está ubicada especialmente en la capital del Perú.

- Los ingresos de los trabajadores y conductores son más altos que los de sus pares en las empresas informales
- Maquinistas tienen un alto grado constructivo
Caracterización de la microempresa informal
- Da trabajo a menos de cinco empleados
- Ofrecen trabajo de pésima condición.
- Especialmente sus ocupaciones son agropecuarias.
- Está ubicada a las afueras de Lima.
- El pago a los empleados y maquinistas son menos que de un negocio responsable y en regla.
- Esta sumamente relacionada con la miseria a nivel local.
- Sus conductores tienen un bajo nivel de educación.

2.2.3 Teoría del sector servicio

Son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Ruiz, 2014, pág.8)

2.2.4 Reseña histórica de la empresa

La cevichería Las Maruchitas inició sus actividades el 02 de febrero del 2010, tiene el rubro de servicio, es dirigido a los consumidores de la localidad de Chimbote. Cuenta con el RUC como persona natural. La persona que se encuentra a cargo del negocio es la Propietaria Gloria Santos Gallo.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de financiamiento.

El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios que se destina para llevar a cabo alguna actividad o proyecto. La particularidad es que estos recursos financieros son sumas de dinero que se trasladan a manos de las empresas, o bien de algunas de las gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios. En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla

ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave (Ferruz, 2010, pág.15)

Es la unidad económica realizadas por una persona jurídica o natural, bajo una minuta estructura o gestión empresarial estipulada en la legislación vigente, esto objeta con finalidad de crecimiento de selección, modificación, creación, comercialización de servicios o bienes prestados (Olivares, s.f.pág.12)

Carpio, Abogados y Asociados (2015) afirma que: Las características de las micro y pequeñas empresas del Perú son las siguientes:

Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

2.3.2 Definición de las Mypes

Las Micro y Pequeñas empresas en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. A nivel nacional, las MYPES ofrecen trabajo al 80% de la urbe económicamente activa y producen cerca de 40% del PBI. Es indiscutible que

las Mypes abarcan diversas apariencias resaltantes de la economía del Perú, entre los más resaltantes cabe aludir su aportación a la concepción de trabajo, que si bien es cierto muchas veces no genera en condiciones adecuadas de realización personal, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país (Sánchez, 2006, pág.5).

2.3.3 Definición sector servicio

El Sector servicio, incluye aquellas actividades que no implican la producción de bienes materiales. Las empresas del sector servicio, de este modo, se dedican a la satisfacción de diferentes necesidades de las personas, (Peres, 2014, pág. 8).

Suele decirse que el sector terciario se dedicada a la organización y la distribución de lo que producen los otros dos sectores: el sector primario (centrado en la extracción directa de los recursos naturales) y el sector secundario (orientado a la transformación de los recursos naturales a través de procesos industriales), (Peres, 2014, pág. 25).

III. Hipótesis

Dado que el proyecto de investigación es tipo cualitativo y de nivel descriptivo – documental y de caso, no se plantea hipótesis.

IV. Metodología

4.1. Diseño de investigación

El diseño de la presente investigación es de tipo no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental.

La investigación a realizar buscará la información proveniente de encuestas, propuestas, comentarios, análisis de temas parecidos al muestreo las cuales se analizarán al determinar los resultados.

4.2. Población y muestra

4.2.1 Población.

La población estuvo constituida por las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú.

4.2.1 Muestra.

Se tomó como muestra a la cevichería “Las Maruchitas, Chimbote

4.3. Definición y operacionales de variables

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil del propietario y/o gerente de la Mype	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las Mypes	Edad	Razón: 18-29 años 30-40 años 45-60 años Más de 65 años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de	Nominal:

		instrucción	Secundaria Completa Secundaria Incompleta Superior universitaria completa Superior universitaria incompleta
--	--	-------------	--

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de la Mype	Son algunas características de la Mype	Giro del negocio de la Mype	Nominal: Persona Natural Perona Jurídica
		Antigüedad de la	Razón:

		Mype	1-5 años 5-10 años 10-15 años 15 años a más
		Número de trabajadores	Razón: 1 a 2 3 a 4 5 a más
		Objetivos de la Mype	Nominal: Necesidad Tradición familiar Generar mayores ingresos Quiere ser independiente

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en la Mype	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de la Mype	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del capital que inicio el negocio	Razón: Menos de s/ 60.000 y mas de s/60.0000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Entidades financieras Terceras

			personas Capital propio
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		El financiamiento obtenido, su negocio	Nominal: Ha incrementado Se mantiene estable Ha disminuido No sabe

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas.

La técnica aplicada en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como encuestas, textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet.

4.4.2 Instrumento.

En cuanto a los instrumentos a utilizar se utilizó un cuestionario de 18 preguntas cerradas, 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.

4.5 Plan de análisis

Para cumplir con el objetivo específico 1 se hará una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes los mismos que serán presentados en sus respectivos cuadros.

Para cumplir con el objetivo específico 2 se utilizará el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al gerente o dueño de la cevichería “Las Maruchitas”

Para cumplir con el objetivo específico 3 se hará un cuadro comparativo procurando que esa comparación sea a través de aspectos comunes al objetivo 1 y 2.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7 Principios éticos

La investigación se ha basado en los siguiente principios éticos:

Integridad, con rectitud, probidad y honestidad en cada uno de los procesos del desarrollo del estudio.

Compromiso, a través de un pacto de exigencia con las obligaciones contraídas en la realización de las diversas actividades para el cumplimiento de las tareas asignadas en el desarrollo del estudio.

Responsabilidad, en donde el responsable de la investigación es responsable

de todas las decisiones del desarrollo de la tesis.

Información, la investigación se realizó con el consentimiento informado de aquellos que se ven afectados o inmersos en el desarrollo del estudio, identificando claramente los propósitos de la investigación.

v. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las Mypes del sector servicio del Perú, 2017.

CUADRO 01

AUTORES	RESULTADOS
(Ortiz, 2013)	En la tesis titulada: “Alternativa de financiamiento para las MYPES, en México”. Cuyo objetivo fue presentar alternativas viables de financiamiento de acuerdo a las MYPES de la región; encontrando que, la banca comercial no es una opción viable de financiamiento para las MYPES de Huajuapán y Chilapa, debido a la serie de requisitos que exigen y las altas tasas de interés que cobran. Asimismo, estableció que, la carencia de financiamiento se debe en parte que su administración es empírica y su organización es informal, por lo anterior, no tienen la capacidad de reunir y elaborar los requerimientos exigidos para calificar a un crédito; también, porque carecen de garantías hipotecarias, lo que está asociado a que no tienen una visión ni conocen de cerca los

	esquemas de financiamiento de la banca comercial.
Regalado (2016)	<p>La tesis titulada: “Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, caso de la Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014”. Cuyo objetivo general es: Determinar y describir la Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, caso de la Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014.</p> <p>La recaudación de indagación del tema ya mencionado fue realizada con fichas bibliográficas para la obtención de los próximos resultados:</p> <p>Correspondiente a la revisión bibliográfica, donde la totalidad de autores nacionales en sus investigaciones se han establecido explicar de forma separada las variables del financiamiento y rentabilidad, manifestando estadísticamente el dominio que hay del financiamiento en la rentabilidad de las mypes.</p> <p>Correspondiente a la aplicación del caso: Se manifestó una salida de caja lanzado con y sin financiamiento, posteriormente la presentación de estados financieros lanzados que fueron examinados a través de ratios de rentabilidad, se descubrió que el financiamiento si interviene positivamente en la rentabilidad de la empresa del caso, conforme los ratios indican un crecimiento moderado. Finalmente se finaliza que el financiamiento aumento la rentabilidad de la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote en el año 2014.</p>
Gamarra	La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las

(2011),	<p>principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector turismo - rubro restaurantes del casco urbano de la ciudad de Tingo María, periodo 2009-2010. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 10 microempresas de una población de 40, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: Los empresarios encuestados manifestaron un porcentaje de 100 % en cuanto a su edad; el 50% son de sexo masculino y por ultimo el 60% tienen su secundaria completa. De igual manera, la primordial característica de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio tenemos: 90% posee más de 3 años en el rubro empresarial y el 40% tienen más de 3 trabajadores permanentes. Correspondiente al financiamiento los empresarios encuestados revelaron que : el 60-5 del financiamiento que recibieron fue mediante las entidades no bancarias en los años 2009 y 2010, el 80% alteraron sus créditos en activos fijos. Correspondiente a la capacitación: Los empresarios encuestados comentaron que: el 50% adoptaron dos capacitaciones en los 2 últimos años; el 90% de su personal si han tomado capacitaciones años; el 90% de su personal si han tomado capacitaciones. Correspondiente a la rentabilidad: El 50% comentaron que el financiamiento si aumento la rentabilidad de sus empresas y el 100% manifestaron que la capacitación si aumento la rentabilidad de sus empresas</p>
---------	---

<p>Trujillo (2010),</p>	<p>En la tesis titulada: La presente investigación, titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial -rubro confecciones de ropa deportiva del distrito del Cercado de la provincia de Arequipa, periodo 2008-2009”, tiene por objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial -rubro confecciones de ropa deportiva del distrito del Cercado de la provincia de Arequipa .La investigación fue de tipo descriptivo, para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 20 microempresas de una población de 80, a quienes se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, los resultados obtenidos son los siguientes: Respecto a los empresarios: La edad de los representantes legales de las Mypes encuestados fluctúa en el rango de 45 a 64 años y el 65% son del sexo masculino, en la muestra estudiada predomina la instrucción técnica superior y la universitaria . Respecto al financiamiento: En el periodo de estudio el 75 % de las Mypes encuestadas recibieron créditos financieros, del 100% de las Mypes encuestadas que obtuvieron crédito lo solicitaron al sistema no bancario; la tasa de interés cobrada que más predomina es la que oscila entre el 3 y 5% de interés mensual con un 40%, un 15% desconoce la tasa de interés que pagaron; el 55% de las Mypes que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: El 60% de los empresarios encuestados dijeron que no</p>

	<p>recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito;en cuanto a los cursos recibidos en la capacitación,destacan los cursos sobre de marketing empresarial y manejo empresarial;el 70% de encuestados que tuvieron capacitación, indicaron que mejoró la competitividad de su negocio. Respecto a las Mypes, los empresarios y los trabajadores:El 70% de las Mypes del rubro estudiado tienen más de 3 años de antigüedad;el 70% tienen entre 1 a 3 trabajadores, el 85% dijeron que sus trabajadores no fueron capacitados;el 60% opina que la capacitación de su personal es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: El 90% de la muestra estudiada dijeron que la capacitación sí mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 50% dijeron que la rentabilidad de sus empresas si mejoróy el 75%dijeron que la rentabilidad de sus empresas no disminuyó.</p>
<p>(Werner , 2018)</p>	<p>En la tesis titulada: Caracterización del financiamiento de micro y pequeñas empresas en el sector servicios - hoteles en Huaraz,2017. El objetivo de este trabajo de investigación fue: Determinar la caracterización del financiamiento de micro y pequeñas empresas en el sector servicios - hoteles en Huaraz, 2017. El tipo de investigación fue de nivel cuantitativo y descriptivo, cuyo diseño fue descriptivo simple, no - experimental - transversal; La muestra poblacional estuvo conformada por 54 gerentes y / o gerentes de los hoteles de la ciudad de Huaraz, la variable se operacionalizó; La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado, las</p>

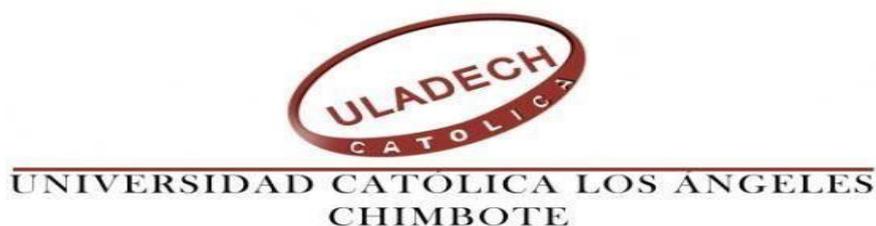
	<p>estadísticas descriptivas se utilizaron en el plan de análisis y se registraron los principios éticos. Resultados: el 70% de la muestra manifestó que mantenía el financiamiento de su microempresa, el 78% dijo que pagaría el préstamo a tiempo, el 59% dijo que con frecuencia renovarían su financiamiento, el 57% dijo que tenía un excedente de bienes vencidos, el 69% de la muestra solicitó crédito simple o cuenta corriente, el 72% afirmó el uso de financiamiento a corto plazo, el 70% tenía líneas de crédito. Concluyó: se determina la caracterización del financiamiento de micro y pequeñas empresas en la categoría de sector servicios-hoteles de Huaraz, 2017; Debido a que el 72% de los encuestados declaró que se les impidió negociar con las instituciones financieras, el 74% indicó que estaban personalmente negociando financieramente, el 91% dijo que estaban vendiendo los residuos del hotel, lo que también está relacionado con la rentabilidad y el 78% indicó que habían solicitado crédito bancario para financiar sus Mype.</p>
<p>(Yeysi , 2016),</p>	<p>En la tesis titulada: caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abastecimiento de equipos de cómputo – chimbote, 2014. tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abastecimiento de equipos de cómputo de Chimbote, 2014. La investigación fue cuantitativa - descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de 10 Mypes</p>

	<p>de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario de 28 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados son adultos, el 60% son del sexo masculino y el 30% tiene instrucción superior universitaria completa. Respecto a las características de la Mypes: El 90% de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad de más de 3 años en el rubro empresarial, el 50% posee un trabajador permanente y el 60% no posee ningún trabajador eventual. Respecto al financiamiento: El 70% de las Mypes encuestadas obtuvo financiamiento de terceros, el 70% de dicho financiamiento lo obtuvo de entidades no bancarias, el 100% recibió el crédito solicitado y el 90% dijo que los créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: El 60% de las Mypes encuestadas recibió capacitación antes del otorgamiento del crédito, el 40% recibió una capacitación en los dos últimos años, el 70% considera que la capacitación es una inversión y el 70% considera que la capacitación es relevante para su empresa. Finalmente, se concluye que más de 2/3(70%) de las Mypes encuestadas para realizar sus actividades comerciales solicitaron crédito financiero de terceros y poco menos de 2/3(60%) recibieron capacitación previa al otorgamiento de dicho crédito.</p>
--	---

Fuente: elaboración propia, en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 02.

Describir las principales características del financiamiento de la cevichería Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2016.



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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 del Perú: caso empresa las Maruchitas de Chimbote, 2016”. La información que usted proporcionará fue utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece su valiosa información y colaboración.

Encuestador:

Fechas: / /

Instrucciones: Marcar con una “X” la alternativa correcta:

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA MYPE

a. Edad del representante legal de la empresa:

a) 18-29 años

b) 30-40 años

c) 45-60 años

d) Más de 65 años

1.2 Sexo:

a) Masculino

b) Femenino

1.3 Grado de instrucción:

a) Secundaria completa

b) Secundaria incompleta

c) Superior universitaria completa

d) Superior universitaria incompleta

II. DATOS INFORMATIVOS DE LAS PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES

2.1 Según tipo de empresa:

a) Persona Natural

b) Persona Jurídica

2.2 Tiempo de antigüedad en el mercado:

a) 1-10 años

b) 10-20 años

c) 20-30 años

2.3 Motivo por el que formo la empresa:

a) Necesidad

b) Tradición familiar

c) Genera mayores ingresos

d) Quiere ser independiente

2.4 Según la empresa cumple con sus objetivos

a) Si

b) No

2.5 La cantidad de trabajadores en la empresa

a) 1 a 5

b) 5 a 10

c) 10 a más

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

3.1 La situación económica para el año en estudio

a) Bajo

b) Bien

c) Muy bien

3.2 ¿Cuenta con recursos económicos para operar el negocio?

a) Si

b) No

3.3 Monto de capital con el que inicio el negocio.

a) Menos de s/. 60,000

b) Mas de s/. 610,000

3.4 ¿Cómo se financio su empresa ?

a) Entidades financieras

b) Terceras personas

c) Capital propio

3.6 ¿Considera que el financiamiento obtenido fue suficiente?

a) Si

b) No

3.7 Institución donde recibió el crédito

- a) Banco continental
- b) Banco de crédito
- c) Caja municipal del Santa
- d) Otras instituciones financieras
- e) Terceras personas

3.8 Tipo de financiamiento que recibió su empresa

- a) Corto plazo
- b) Largo plazo

3.9 ¿Cuál fue la inversión o destino del financiamiento?

- a) Inversión en mercaderías o insumos
- b) Activos fijos
- c) Ampliación e implementación del local

3.10 Respecto al financiamiento obtenido, su negocio:

- a) Ha incrementado
- b) Se mantiene estable
- c) Ha disminuido
- d) No sabe

5.1.3 Respecto al objetivo específico 03.

Realiza un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Cevichería Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2016.

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS OBJETIVO 01	RESULTADOS OBJETIVO 02	RESULTADOS
Perfil del Propietario y/o gerente de la Mype	Vásquez (2016), la edad de los encuestados varia entre los 40 a 60 años en un 56%.	En la empresa “Las Maruchitas” la representante legal tiene la edad legal de 53 años.	Coincide
	Sagastegui (2010), cuenta con un porcentaje de 98% para sexo femenino.	En la cevicheria “Las Maruchitas” la representante legal es de sexo femenino	Coincide
	Trujillo (2010), tienen el grado de instrucción: secundaria completa	En la cevicheria “Las Maruchitas” la representante legal tiene grado de instrucción superior, universitaria completa.	No Coincide
Perfil de las principales Características del Financiamiento	Gamarra (2011), en su trabajo menciona que las Mypes estudiadas	En la cevicheria “La Maruchitas” tuvo un financiamiento a	Coincide

	se financian mediante fondeo de terceros	largo plazo	
	Regalado (2016), en su trabajo desarrollado brinda la información de que el financiamiento que obtuvo su empresa de s/38.000.	La cevichería “Las Maruchitas” obtuvo un financiamiento de razón entre s/50.000 a s/80.000	No coincide
	Sagastegui (2010), en su trabajo confirma que el 56% de los representantes confirman un incremento de rentabilidad	En la cevichería “Las Maruchitas” el financiamiento obtenido ha generado cambios obtenidos en su rentabilidad.	Coincide

5.2 Análisis de resultado

5.2.1 Respecto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú 2016.

a). Respecto a los datos de los representantes legales de las Mypes:

Los autores sintetizan que los datos principales que tienen los representantes legales son que cuentan con una edad entre los 40 y 60 años, las personas de sexo femenino tienen un porcentaje mayor al 98% y cuenta con secundaria completa en un 60% y el otro 40% con universidad superior y otros estudios, en relación con el tiempo que el negocio se encuentran en el mercado tiene una variación de 10 a 20 años, manteniendo ingresos con un financiamiento bajo, cuenta con 8 trabajadores permanentes.

b) Respecto al conocimiento del financiamiento:

La capacitación resalta como punto fundamental para el incremento de rentabilidad y a su vez como complemento del financiamiento, a que sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, para el cumplimiento de proyecto, evaluando los porcentajes se puede decir concretamente que en mayoría las empresas logran un 60% mayor de rentabilidad ante un financiamiento.

Los autores sintetizan que en las mypes el conocimiento tiene un valor fundamental, este ayuda con la orientación de mejora de inversión, ya sea para compra de activos o de recursos, encontramos en el mercado peruano alrededor de un 50% de mypes que ya cuentan con más de dos años en el negocio y se mantienen, al iniciar su negocio en su mayoría empezaron con un autofinanciamiento y conforme iban incrementando sus ventas.

c). Respeto a las tasas del Financiamiento

La distribución financiera de las entidades cuyo objetivo central es estudiar sus efectos sobre el valor de la misma. La teoría tradicional plantea que la estructura financiera óptima será aquella que maximice el valor de mercado de la empresa y minimice el costo del capital. Esta observación refleja de dos fases: en una primera fase, decreta la autosuficiencia del importe de la firma relativamente a su configuración de financiamiento, en una segunda fase, la toma en consideración del impuesto sobre la admisión de las entidades los lleva a deducir que hay un vínculo directo entre el valor de la entidad y su nivel de obligaciones

5.2.2 Respeto al Objetivo Especifico 02.

Describir las principales características del financiamiento de la cevichería Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2016.

a) Respeto a los datos del representante legal

En la cevichería “Las Maruchitas” la edad del representante legal es de razón 50 - 60 años.

En la cevichería “Las Maruchitas” la representante legal es del sexo femenino.

En la cevichería “Las Maruchitas” la representante legal tiene el grado de instrucción que tiene la representante es superior universitaria completa.

b) Respeto al conocimiento del financiamiento

En la cevichería Las maruchitas la representante legal cuenta con conocimiento de lo que consiste el financiamiento.

En la cevicheia “Las Maruchitas” ha obteni8do un financiamiento por parte de las entidades bancarias en el año 2017.

La empresa cuenta con un financiamiento a largo plazo.

La cevichería “ Las Maruchitas” el financiamiento si cumple con sus objetivos que se había planteado.

c) Respetto a las tasas de financiamiento

En la cevichería “Las Maruchitas el monto de capital para iniciar el negocio se encuentra entre los montos s/50.0000 a s/60.000.

En la cevichería “Las Maruchitas” el financiamiento de crédito obtenido es de s/50.0000 a s/.60.000.

5.2.3. Respetto al objetivo específico 03.

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Cevichería Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2016.

d) Respetto a los datos del representante legal

La edad del representante legal es de razón 50-60 años, estos resultados guardan relación con los estudios realizados por (Vásquez, 2016) la edad de los encuestados varian de 25 a 35 años, que representa un 56%.

El sexo del representante legal femenino, estos resultados guardan relación con los estudios realizados por (Sagastegui, 2010) que cuenta con un porcentaje de 98% para sexo femenino.

El grado de instrucción que la representante es superior universitaria completa, en relación con los estudios realizados por (Trujillo, 2010) tienen el grado de instrucción de secundaria completa.

e) Respetto al conocimiento del financiamiento

La empresa ha obtenido un financiamiento por parte de las entidades

bancarias en el año 2010, a su vez el financiamiento que ha obtenido fue de largo plazo, en relación a los estudios realizados por (Gamarra,2011) el 75% de estas Mypes han conseguido 3-5 veces crédito en el año 2013-2015.

El financiamiento si cumplió con sus objetivos que se había planteado, en relación con los estudios realizados por (Gamarra,2011) con la obtención de sus créditos en su rentabilidad aumento en un 63%.

f) Respecto a las tasas del financiamiento

El monto de capital para iniciar el negocio se encuentra entre los montos de S/50.0000 a s/80.000.

El financiamiento de crédito obtenido es de S/50.000 a s/80.0000, en relación con los estudios realizados por (Regalado,2016) en cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/. 56.000.

VI. Conclusiones

6.1 Conclusiones

6.1.1. Respecto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú 2016.

a). Respecto a los financiamientos y su conocimiento

El financiamiento va de la mano con conocimientos, el representante legal debe tener una capacitación de orientación para así lograr una inversión a largo plazo, pero obteniendo la madurez suficiente y una buena toma de decisión para así no perjudicar el financiamiento que se ha planteado.

b) Respecto a la tasa del financiamiento

Como bien sabemos el financiamiento se constituye en las Mypes dentro de ella se da el caso se encuentra en una base de orientación y capacitación que con lleva de la mano tambien la disminucion del desempleo y tambien a la pobreza, es por ello que es importante implementar un plan estrategico de financiamiento.

6.1.2 Respecto al Objetivo Especifico 02.

Describir las principales características del financiamiento del Restaurant Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2018.

Según las características más importante del financiamiento del Restaurant Cevicheria Las Maruchitas: La empresa estudiada utilizo el financiamiento de terceros para poder lograr con sus labores. Lo cual con el financiamiento recibido logro mejorar sus ingresos, así también brindar un buen servicio a sus clientes.

6.1.2 Respecto al Objetivo Especifico 03.

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2016.

a). Respecto al representante legal

El representante elgal es de sexo femenino, muestra la edad de 50-60 años siendo mas exacto tiene 52 años de edad, y tiene el grado universitario completo.

b). Respecto a los conocimientos del financiamiento y su conocimiento

Podemos decir que las Mypes en esta investigación cuenta con conocimiento

acerca del financiamiento, también obtuvo un financiamiento en el año 2016 a largo plazo y no obstante cumple con sus objetivos planteados dentro de la entidad.

c). Respecto a las tasas de fianncimiento

El capital con el que inicio la cevicheria en razón de s/50.0000 a s/80.000 con este monto compro sus activos modificación de local, mercadería, total que se le otorgo a la empresa se encuentra entre las razones de s/50.000 a s/80.000 donde también obtuvo un finanviamiento por parte de una entidad bancaria un préstamo de 40.000 y un pago mensual de 2.000.

Conclusión General

Las micro y pequeñas empresas del Perú, dentro de ellas la Empresa Las Maruchitas, ha optado por trabajar con financiamiento propio, y un préstamo bancario a que ello cubre las necesidades con las que pueda contar dicha empresa. Asimismo el fin de su formalización es el de generar empleo y obtener utilidades. Finalmente y de acuerdo al cuestionario desarrollado, la utilidad ha sido destinada para la infraestructura, mantenimiento de local y el pago del personal que viene laborando en las instalaciones de la empresa. Como ya mencionado la empresa trabajar con su financiamiento para así evitar endeudamiento a corto y largo plazo ya que en muchas ocasiones ha conllevado a que las micro y pequeñas empresas quiebren.

VI. Aspectos Complementarios

7.1 Referencias bibliográficas

- Sagastegui, M. (2010). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la ciudad de Chimbote, periodo 2008-2009. Recuperado de : <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000019344>
- López, J. (2014). Fuentes de financiamiento para las empresas. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>
- Casana, M. (2016). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abarrotes de Casma. Recuperado de : <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000027863>
- Araujo, C. (2011). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio - rubro de abarrotes, del distrito de Callería, período 2009 – 2010. Recuperado de : <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000025219>
- Ruiz, J. (2014). Mypes Comerciales en el Perú. Recuperado de : <https://prezi.com/ddq3frceefnv/mypes-comerciales-en-el-peru/>
- Trujillo, M. (2010). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial - rubro confecciones de ropa deportiva del distrito del cercado de la provincia de Arequipa, periodo 2008 – 2009. Recuperado de : <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000021682>

- Mayhuay, E. El financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector servicio - rubro cevicherías del distrito de Independencia - Huaraz, año 2011. Recuperado de : <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000027822>
- Nunura, M. (2012). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mypes del sector comercial, rubro panaderías de la ciudad de Piura, periodo 2012. Recuperado de : <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035663>
- Regalado, A. (2016). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso de la empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014. Recuperado de : <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041643>
- Gamarra, R. (2011). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo - rubro restaurantes del casco urbano de la ciudad de Tingo María, período 2009-2010. Recuperado de : <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000024801>
- López, J. (2016). Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Callería, 2015. Recuperado de : http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/924/FINANCIAMIENTO_MYPES_LOPEZ_PAIMA_JACLYN.pdf?sequence=4
- Vásquez, M. (2016) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro spa del distrito de Iquitos, 2016.

Disponible en:
file:///C:/Users/Administrador/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(29).pdf

Modigliani & Miller (1958). Teoría de Modigliani y Miller M&M. Recuperado de:
https://docs.google.com/document/d/1LqE4EETzNQmPXDYxuuobvzrCHiSEb93VunCsLU_eImI/edit?hl=en

Zorrilla, J. (2007) Las PYMES en México y su Participación en la Economía.
Disponible en: <http://www.gestiopolis.com>

Alarcón, A. (2007) Teoría sobre la estructura financiera. Disponible desde:
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2007/aaa-finhot.htm>

Anónimo (s.f) .Modelo del Trade – Off o Estático. Recuperado de:
<https://docs.google.com/document/d/13mp7UOnjSXhWSntF2iz4T5YOLD0plum84emWeKJkau4/edit?hl=en>

Sánchez, B. (2006). Las Mypes en el Perú. Recuperado de:
<http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/primer/a13.pdf>

López, J. (2014). Fuentes del financiamiento para las empresas. Recuperado de:
<https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>

Ocaña, E. (2014). Fuentes de financiamiento a mediano plazo. Recuperado de:
<https://prezi.com/ad5rpfcbfmg/fuentes-de-financiamiento-a-mediano-plazo/>

Olivares, K. (s.f).Definición MYPE .Recuperado de:
<https://es.scribd.com/doc/59304158/Definicion-MYPE>

Carpio, abogados y asociados empresariales (2015). Mype: Un concepto básico.

Recuperado de:

<http://empresarial.carpioabogados.com/index.php/es/empresa/mype/item/289-mype-un-concepto-basico>

Peres, J. (2014). *Sector Terciario*. Obtenido de definicion.de:

<https://definicion.de/sector-terciario/>

Alván, L. (2011). “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro vidrierías del distrito de Callería, período 2009 – 2010*”. Obtenido de [file:///C:/Users/HP/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(7\).pdf](file:///C:/Users/HP/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(7).pdf)

González, R. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Obtenido de Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz, 2014.: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042578>

Montano, J. (2018). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TRANSPORTE TURISMO TINGO MARÍA – TOCACHE S.A. – TINGO MARIA, 2017*. Obtenido de *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE*

TRANSPORTE TURISMO TINGO MARÍA – TOCACHE S.A. – TINGO

MARIA, 2017:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047336>

Reyna. (2008). Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio -estaciones de servicios de combustibles del Distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2006-2007.

Werner , J. (2018). *CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO HOTELES DE HUARAZ, 2017*. Obtenido de *CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO HOTELES DE HUARAZ, 2017*:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047292>

Yeysi , M. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CAPACITACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO – RUBRO ABASTECIMIENTO DE EQUIPOS DE CÓMPUTO – CHIMBOTE, 2014*. Obtenido de *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y CAPACITACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO – RUBRO ABASTECIMIENTO DE EQUIPOS DE CÓMPUTO – CHIMBOTE, 2014*.::

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042138>

7.2 Anexos

7.2.1. Anexo 01: Matriz de consistencia

Título de Investigación	Enunciado	Objetivo General	Objetivo Especifico	Variable del Proyecto
<p>“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, rubro cevichería: caso Las Maruchitas de Chimbote 2016”</p>	<p>¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú, rubro cevichería y de Las Maruchitas de Chimbote 2016?</p>	<p>Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, rubro cevichería y de Las Maruchitas de Chimbote 2016.</p>	<p>· Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú 2016. · Describir las principales características del financiamiento de la cevichería Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2016. · Hacer un</p>	<p>Financiamiento</p>

			<p>análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2016.</p> <p>. Hacer una propuesta de mejora para la Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote 2016.</p>	
--	--	--	---	--

7.2.2 Anexo 2: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CUESTIONARIO APLICADO A LOS DUEÑOS, GERENTES O
REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIO: CASO
EMPRESA LAS MARUCHITAS DE CHIMBOTE ,2016**

La información que usted nos proporcionará será utilizada con fines académicos y de investigación lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador:

Fechas: / /

7 DATOS GENERALES:

I.1. Edad del representante legal de la empresa:

I.2. Sexo: a) Masculino.....b) Femenino.....

I.3. Grado de instrucción:

a) Ninguno

b) Primaria: Completa..... Incompleta.....

c) Secundaria: Completa..... Incompleta.....

d) Superior universitaria: Completa..... Incompleta.....

e) Superior no universitaria: Completa..... Incompleta.....

8 DEL FINANCIAMIENTO DEL MICROEMPRESARIO:

II.1. ¿Cuál ha sido el monto del crédito financiero que obtuvo en el último año?

2007: S/.

II.2. ¿De qué institución financiera ha obtenido el crédito financiero?

a) Banca comercial:

Indicar institución:

¿Qué tasa de interés pago?

b) Bancan no comercial:

Indicar institución:

¿Qué tasa de interés pago?

II.3. En promedio ¿Cuántas veces ha solicitado créditos financieros?

2007: veces.

II.4. ¿En qué fue invertido el crédito financiero que adquirió?

a) Capital de trabajo %

b) Mejoras y/o ampliaciones al local%

c) Activos Fijos %

d) Programa de capacitación %

II.5. ¿Cree que dentro de las políticas de atención de las entidades financieras está el incremento de rentabilidad de las Mypes del sector comercio?

a) Si

b) No

II.6. ¿ El crédito financiero que obtuvo contribuyó al incremento de la

rentabilidad anual de su empresa? Sí No Si la respuesta es Sí:

a) ¿En cuánto?

Menos del 5% 5% 10% 15% 20% 30% más
del 30%

b) No ¿Por qué? Especificar:

Presupuesto

BIENES:

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD	PRECIO	
			UNITARIO (S/.)	TOTAL (S/.)
PAPEL BOND 80 GR.	½	Millar	40.00	20.00
RESALTADOR	1	Unidad	7.00	7.00
LAPICEROS	1	Unidad	4.00	4.00
USB	1	Unidad	30.00	30.00
TOTAL:				61.00

Servicios:

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD	PRECIO	
			UNITARIO (S/.)	TOTAL (S/.)
IMPRESIONES	40	Hojas	0.50	20.00
FOTOCOPIAS	20	Hojas	0.10	2.00
MOVILIDAD	50	Pasajes	20.00	1,000.00
LLAMADAS	30	Minutos	0.30	9.00
INTERNET	60	Horas	1.00	60.00
TOTAL:				1 091.00

RESUMEN DEL PRESUPUESTO

BIENES	61.00
SERVICIOS	1 091.00
TOTAL	1 152.00

Financiamiento: El financiamiento de lo presupuestado está a cargo del alumno.

7.2.4 Anexo 04: Fichas Bibliográficas

	FICHAS BIBLIOGRAFICAS
	TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD, ETC. AUTOR: _____ APELLIDO (s), Nombre (s) TITULO
	SUBTITULO: _____ _____ _____ LUGAR DE
	EDICION: _____ AÑO EN QUE SE OBTUVO: _____ NUM. DE PAGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO
	OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y DEPENDENCIA QUE OTORGA EL NIVEL ACADEMICO: _____ _____
	NOMBRE DEL ASESOR: _____ APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACION DE LA OBRA: _____

Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad, país: _____
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____	

FICHA BIBLIOGRÁFICA

Título:

Autor:

Editorial:

Nº Páginas:

Edición:

Tema: