



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE**

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“RESTAURANT CEVICHERIA LAS MARUCHITAS”
DE CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2018**

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

**AUTORA
DE LA CRUZ MORÁN, FIORELA DANESA
ORCID: 0000-0001-5571-9811**

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

CHIMBOTE – PERÚ

2020



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE**

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“RESTAURANT CEVICHERIA LAS MARUCHITAS” DE
CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2018**

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

**AUTORA
DE LA CRUZ MORÁN, FIORELA DANESA
ORCID: 0000-0001-5571-9811**

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

CHIMBOTE – PERÚ

2020

1. TÍTULO DE LA TESIS

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO
DEL PERÚ: CASO EMPRESA “RESTAURANT CEVICHERIA
LAS MARUCHITAS” DE CHIMBOTE Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2018.**

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

De la Cruz Morán, Fiorela Danesa

ORCID: 0000-0001-5571-9811

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

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortíz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

3. FIRMAS DEL JURADO Y ASESORA

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

PRESIDENTE

MGTR. ORTÍZ GONZÁLEZ, LUIS

MIEMBRO

DRA. RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ASESORA

4. 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.

5. RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Restaurant cevichería Las Maruchitas” de Chimbote y propuesta de mejora, 2018. Asimismo, para llevar a cabo la investigación se utilizó un diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico. Llegando a los siguientes resultados respecto al objetivo específico 01 los autores coinciden que el financiamiento que reciben las micro y pequeñas empresas provienen de instituciones bancarias, la cual son adquiridos a corto plazo, estos a su vez son utilizados como capital de trabajo, y el mejoramiento del local y otros relacionados al giro del negocio. Respecto al objetivo específico 02 la empresa actualmente en estudio adquirió en una oportunidad el monto de 50,000 nuevos soles el mismo que fue financiado a mediano plazo amortizando s/. 2,862.15 mensuales, con una tasa anual de interés 36%, teniendo una expectativa amplia de crecimiento y fue invertido para el mejoramiento de su local, y compra de mercadería. Se establece que la propuesta de mejora establecerá un refinanciamiento para el aprovechamiento de los recursos teniendo una expectativa amplia de crecimiento, concluyendo que la empresa Las Maruchitas opto por trabajar con financiamiento propio y bancario para así mejorar la infraestructura del local. Por otra parte, la utilidad que genera el negocio se destina para el pago del personal y seguir invirtiendo en el local para así aumentar sus ingresos.

Palabras Claves: Financiamiento, micro pequeñas empresas y sector servicio.

ABSTRACT

The objective of this research was to describe the main characteristics of the financing of micro and small companies in the service sector of Peru and of the company "Restaurant cevicheria Las Maruchitas" of Chimbote and improvement proposal, 2018. Also, to carry out The research used a non-experimental-descriptive-bibliographic design. Reaching the following results regarding the specific objective 01 the authors agree that the financing received by micro and small companies comes from banking institutions, which are acquired in the short term, these in turn are used as working capital, and the improvement of the premises and others related to the business. Regarding specific objective 02, the company currently under study acquired on an occasion the amount of 50,000 nuevos soles, which was financed in the short term, amortizing s /. 2,862.15 monthly, with an annual interest rate of 36%, having a broad expectation of growth and was invested for the improvement of its premises, and purchase of merchandise. It is established that the improvement proposal will establish a refinancing for the use of the resources having a broad expectation of growth, concluding that the Las Maruchitas company opted to work with its own and bank financing in order to improve the infrastructure of the premises. On the other hand, the profit generated by the business is destined for the payment of the personnel and to continue investing in the premises in order to increase their income

Keywords: Financing, micro small businesses and service sector.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iv
3. FIRMAS DEL JURADO Y ASESORA.....	v
4. AGRADECIMIENTO.....	vi
5. RESUMEN	vii
6. CONTENIDO.....	ix
ÍNDICE DE CUADROS.....	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de la literatura	18
2.1 Antecedentes.....	18
2.1.1. Internacionales.....	18
2.1.4. Locales.....	22
2.2 Bases teóricas	25
2.2.1 Teorías del financiamiento	25
2.2.1.1 Fuentes del financiamiento	26
2.2.1.2.1 Instituciones que conforman el sistema financiero.....	27
2.2.1.3 sistema financiero Peruano	28
2.2.1.4. Plazos del financiamiento	29
2.2.1.5. Costos del financiamiento	31
2.2.1.6. Uso del financiamiento	32
2.2.1.7. Tasas de interés.....	32
2.2.1.7.1 Clases de tasas de interés	32
2.2.3 Teoría tradicional de la estructura financiera.....	33
2.2.4 Teoría de las MYPE en el Perú	33
2.2.5 Teoría del sector Servicio	35

2.2.6 Reseña histórica de la empresa	35
2.3 Marco Conceptual.....	36
2.3.1 Definición del financiamiento.....	36
2.3.3 Definición del sector servicio	36
III. Hipótesis	38
IV. Metodología	39
4.1 Diseño de la investigación	39
4.2 Población y muestra	39
4.2.1 Población.....	39
4.2.2 Muestra	39
4.3. Definición y Operacionalización de variables e indicadores.....	39
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	42
4.4.1 Técnicas.....	42
4.4.2 Instrumentos	42
4.5 Plan de análisis	42
4.6 Matriz de consistencia.....	42
4.7 Principios ético	43
V. Resultados y análisis de resultado	45
5.1. Resultados	45
5.1.1 Respecto al objetivo específico 01.....	45
5.1.2 Respecto al objetivo específico 02.....	48
5.1.3 Respecto al objetivo específico 03.....	49
5.1.4 Respecto al objetivo N° 04.....	52
5.2. Análisis de resultado	53
5.2.1 Respecto al objetivo específico 01.....	53
5.2.2 Respecto al Objetivo Especifico 02.....	54

5.2.3. Respecto al objetivo específico 03.....	54
5.2.4 Respecto al objetivo específico 04.....	55
VI. Conclusiones	56
6.1. Conclusiones.....	56
6.1.1 Respecto al objetivo específico 01.....	56
6.1.2 Respecto al Objetivo Especifico 02.....	56
6.1.3 Respecto al Objetivo Especifico 03.....	56
6.1.4 Respecto al objetivo específico 04	57
6.2 Conclusión General.....	58
Aspectos complementarios	59
Referencias Bibliográficas	59
Anexo 01: Matriz de Consistencia.....	69
Anexo 02: Cuestionario	70
Anexo 03: Presupuesto.....	72
Anexo 04: Modelo de Fichas Bibliográficas	73
Anexo 05: Ficha RUC	75

ÍNDICE DE CUADROS

Respecto al objetivo específico 1	Cuadro 01	Pg. 45
Respecto al objetivo específico 2	Cuadro 02	Pg. 48
Respecto al objetivo específico 3	Cuadro 03	Pg. 49

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. (Benites, 2017)

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. (Huamani, 2018)

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 MYPE tengan entrada a plazas internacionales para sus productos. (Araujo , 2016)

El distrito de Piura se ha desarrollado un estudio, donde existen varios establecimientos de negocios conocidos como MYPE dedicadas al rubro servicio, pero que sin embargo, se desconoce si estas MYPE acceden o no al financiamiento, así como a la capacitación. Así mismo, se desconoce sobre la rentabilidad de dichas MYPE; 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 , 2016)

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

Actualmente la MYPE 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 MYPE, 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, 2016)

Por lo anteriormente expuesto se plantea el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Restaurant cevichería Las Maruchitas” de Chimbote y propuesta de mejora, 2018”**

Se plantea como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “Restaurant cevichería Las Maruchitas” de Chimbote y propuesta de mejora, 2018. 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 2018.
2. Describir las características del financiamiento del “Restaurant cevichería Las Maruchitas” de Chimbote, periodo 2018.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y del “Restaurant cevichería Las Maruchitas” de Chimbote, periodo 2018.
4. Hacer una propuesta de mejora para el “Restaurant cevichería Las Maruchitas” de Chimbote 2018.

Esta investigación es realizada con el propósito de justificar la gran importancia de las MYPE, 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 ayuda de base para realizar otros estudios parecidos en otros sectores; ya sean productivas o de servicio de Chimbote y de otros ámbitos.

Asimismo, para llevar a cabo la investigación se utilizó un diseño no experimental – descriptivo a una población de estudio que estuvo conformada por el “Restaurant cevichería Las Maruchitas”, donde se les aplicó una encuesta, obteniendo los siguientes resultados: donde se le aplicó una encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Respecto al representante legal: es una persona adulta, madura que con su nivel universitario completo llevará a la MYPE por un buen camino, orientado al progreso constante en base a las experiencias planteadas en otros trabajos de investigación. Respecto al conocimiento del financiamiento: la representante legal al estar en constante capacitación y orientación tomará decisiones más acertadas en donde invertir el dinero obtenido Respecto al cuestionario aplicado a la empresa hasta la actualidad solo ha tenido la necesidad de recurrir un solo 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/. 50,000, con ello compró mercadería, y mejoramiento del local. En conclusión, 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. En 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 llevado a que las micro y pequeñas empresas quiebren.

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.

Alvarado (2016) en su tesis titulada: Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, realizado en la ciudad de La Plata - Argentina. Cuyo objetivo general fue: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, cuya metodología de investigación fue investigación exploratoria de diseño transversal, las técnicas fueron a través de entrega de encuestas. Los resultados obtenidos fueron, que los representantes legales de las MYPE afirman que existen problemas de confianza sobre el acceso al crédito a corto, mediano y largo plazo frente a las necesidades de financiamiento en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo son los más requeridos para su subsistencia, existe aislamiento en las empresas, financian su 16 actividad productiva con capital propio, no recibieron ningún tipo de capacitación para el otorgamiento de créditos.

Vaca (2014) en su tesis titulada Análisis de los obstáculos financieros de las pymes para la obtención de Crédito y las variables que lo facilitan, cuya metodología de investigación fue investigación exploratoria y de diseño. Los objetivos fueron: Identificar aquellos obstáculos que limitan a las PYME en obtener

crédito. Además, mostrar los conceptos, que, de acuerdo a la teoría, pueden ayudar a conseguir el préstamo, ya sea eliminando los obstáculos o coadyuvando en disminuirlos. Como se fue describiendo, el financiamiento vía deuda es uno de los conceptos principales que las empresas utilizan dentro de la configuración de su estructura de capital. A través del estudio nos enfocamos en el crédito como la vía que las empresas requieren para su crecimiento y operación. Según el objetivo 02: El crédito es la nomenclatura más común cuando se pide financiamiento, las instituciones financieras analizan cada prestatario para saber si son sujetos o no, desde la perspectiva de que van a ser capaces de pagar las amortizaciones de capital e intereses derivadas del contrato de crédito; al solicitante se le requerirá una serie de requisitos para poder evaluar la decisión sobre el crédito. Concluyendo que Cuando la oferta de crédito no es suficiente, la característica común en las PYME, una menor antigüedad promedio respecto a las grandes, señalamos en nuestro modelo la relación con la obtención del crédito. Se les preguntó a las empresas los años de operación o de antigüedad, obteniendo resultados de empresas de 1 a 20 años en intervalos de 5 años, una tendencia a la baja, es decir, un porcentaje mayor en las más jóvenes que disminuía conforme se incrementaba la antigüedad.

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.

Villaorduna (2014) En la tesis titulada Efectos del financiamiento en la Gestión de las empresas de servicios en Lima Metropolitana. Para demostrar sus

objetivos, se analizó asimismo cómo las herramientas financieras inciden en la gestión y de esta manera probar nuestras hipótesis planteadas. Se utilizó el método no-experimental, de tipo descriptivo, explicativo, correlacional y a través de los resultados, se llegó a la conclusión que efectivamente la aplicación de herramientas financieras adecuadas logra optimizar la gestión de las empresas de servicios en Lima Metropolitana, no solamente en la zona estudiada, pudiendo aplicar dicha herramienta a nivel de país y así poder enfrentar múltiples retos para lograr objetivos comunes. Se espera que la Tesis realizada y los resultados a los que se ha llegado sirvan como aporte para futuras investigaciones.

Cortijo (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa midas transportes y servicios E.I.R.L. de Lima 2016. Su objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Midas Transportes y Servicios E.I.R.L. Se utilizó el método no-experimental, de tipo descriptivo, explicativo, correlacional. Llega a las siguientes conclusiones: La empresa solicita financiamiento de tercero, siendo este el Banco continental por ser cliente recurrente y es más beneficioso para la empresa, solicitó un leasing financiero a la entidad bancaria, y el monto total a financiar es de \$ 54, 576.27 dólares, a una TEA de 15,77% y la tasa efectiva mensual es de 1.228% a un largo plazo, de 36 meses. Los recursos han provenido de las entidades bancarias, con bajas tasas de interés y la empresa al terminar de cancelar tendría que pagar la opción de compra que es de \$805 dólares para que el activo pase a nombre de la empresa.

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.

Olivera (2018) El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas al representante legal de la empresa. El financiamiento mejoran positivamente la rentabilidad de las Mypes, ya que le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades comerciales de forma estable y eficiente; como consecuencia incrementar sus niveles de rentabilidad, así como, otorgar un mayor aporte al sector económico del País, se llega a la conclusión que la empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, banca formal (Banco Scotiabank) y entidades financieras (Caja Piura), ambas le otorgan mayores facilidades de crédito y los créditos obtenidos fueron con los montos solicitados y a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo, activos fijos y programas de capacitación al personal, la tasa de interés fue del 1.22 % mensual.

Werner (2018) en la tesis titulada: 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. 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.

Honores (2016) En su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa venecia restaurant s.c.r. Ltda. de Chimbote, 2014, tuvo como objetivo general: determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector

servicios del Perú y de la empresa Venecia Restaurant SCRLtd. de Chimbote, 2014. Para llevarla a cabo se hizo uso de la metodología cualitativa y se utilizó el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; en cuanto a la conclusión se ha comprobado que La mayoría de los autores revisados establecen que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú acceden a financiamiento de terceros (externo), y que ese financiamiento fundamentalmente sea del sistema no bancario formal, que cobra una tasa de interés más alta que el sistema bancario, pero que sin embargo, solicitan menos garantías formales que el sistema bancario. En cuanto a la empresa del caso estudiada, esta recurre al financiamiento de terceros (externo), siendo este financiamiento, el sistema bancario. Los resultados nos dicen que las Mypes en su mayoría no tienen acceso al sistema bancario por no contar con las garantías y requisitos (formalización, activos, etc.) que este requiere al momento de solicitar un crédito, como si lo obtienen del sistema no bancario quienes no exigen muchas garantías para el otorgamiento de créditos, los mismos que le otorgan a corto plazo y por consiguiente no pueden ser invertidos en adquisición de activo, sino solo como capital de trabajo por el poco tiempo que tienen para devolver dicho crédito. Las entidades financieras deberían brindar asesoría a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas ya que esto permitiría poder tener mejor acceso al sistema bancario, puesto que las empresas formales tienen mayor facilidad para cumplir con los requisitos que exigen las entidades bancarias y de esa forma pueden acceder a créditos a largo plazo y con una tasa de interés razonable

que les permitiría invertir en la adquisición de activos y no solo como capital de trabajo lo que les permitiría lograr el desarrollo de su negocio.

Rodríguez (2016) En su tesis titulado: Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro restaurantes cevicheras de la urbanización los cipreses del distrito de Nuevo Chimbote, 2013. Tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, en las MYPES del Sector Servicio – Rubro Restaurantes Cevicherías de la Urbanización los Cipreses del Distrito de Nuevo Chimbote, 2013. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo con diseño no experimental- transversal; para el recojo de información se tomó una muestra poblacional de 15 MYPES siendo una población muestral a quienes se le aplicó un cuestionario de 14 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta obteniéndose las siguientes conclusiones a mayoría de las MYPES del Sector Servicio – rubro Cevicherías de la Urbanización los Cipreses, Distrito de Nuevo Chimbote, 2013, están representadas por personas adultas, son de sexo femenino, tienen grado de instrucción Superior Universitaria y son los mismos propietarios de la empresa. La mayoría de las MYPES del Sector Servicio – rubro Cevicherías de la Urbanización los Cipreses, Distrito de Nuevo Chimbote, 2013, tienen más de 10 años en el mercado son formales, tienen a su cargo 1 a más trabajadores. En su mayoría las personas que trabajan en las MYPES del Sector Servicio – rubro Cevicherías de la Urbanización los Cipreses, Distrito de Nuevo Chimbote, 2013, tienen vínculo familiar, con los representantes de la empresa financian su actividad productiva con financiamiento de terceros.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teorías 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”.

(Trujillo, 2016) 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”

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 (Evangelista, 2016).

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. (Trujillo, 2016)

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. (Alarcon, 2017)

2.2.1.1 Fuentes del financiamiento

Según López (2014), nos dice que el financiamiento adquiere ciertas fuentes de beneficio, como son:

Los ahorros personales: Para la totalidad de los negocios, la primordial causa de capital, deriva de ahorros y diferentes formatos de recursos personales. De igual manera, asimismo se pavimenta emplear las tarjetas de crédito para subvencionar las carencias de los negocios.

Los amigos y los parientes: Esta fuente es una opción más para conseguir dinero. En este caso se puede realizar los préstamos sin intereses o también una tasa de interés baja, el cual es muy favorable para empezar con la ejecución.

Bancos y uniones de crédito: Esta fuente es uno de las comunes que la población realiza en obtener un de financiamiento como es instituciones que proporcionarán el préstamo, siempre y cuando demuestre que la solicitud está bien justificada.

Las empresas de capital de inversión: Estas empresas financia apoyo a las compañías que se atinen en propagación y/o crecimiento, con el fin de cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

El sistema financiero es un compuesto de instituciones bancarias, las cuales están autorizadas por Superintendencia de banca y seguros con la finalidad de captar fondos del público de manera crediticia para sus inversiones productivas.

(Alarcon, 2017)

En la actualidad de nuestro país (Perú), el sistema financiero incorpora una variedad de instituciones en ellas tenemos las cajas municipales donde encontramos de ahorro y crédito, también tenemos las cajas rurales y por último el Banco de la Nación como bien sabemos es una entidad del estado pero también se encarga de realizar y percibir los ahorros depositados del público. (Alarcon, 2017)

2.2.1.2.1 Instituciones que conforman el sistema financiero

Conforme Ortiz, W (2019) nos dice que tenemos:

- El Banco Central de Reserva de Perú (BCRP) Este está sustituto de regular el crédito y la moneda las cuales sus funciones primordiales son:
 - La administración de las reservas internacionales (RIN)
 - La regulación de la oferta monetaria
 - La difusión de billetes y monedas
- La Superintendencia de Banca y Seguro (SBS) Este es el organismo de control del sistema financiero nacional, controla en representación del estado a las empresas bancarias, financieras, de seguros y a las demás personas naturales y jurídicas que operan con fondos públicos (Ortiz W. , 2019).
- Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (SAFP) Al igual que la SBS, es el organismo de control del sistema nacional de AFP (Ortiz W. , 2019)

2.2.1.3 sistema financiero Peruano



Fuente: Propyme Estadística de la MYPE (Ortiz W. , 2019)

El financiamiento tiene las siguientes clases:

- **Sistema financiero bancario.** Este sistema está compuesto por el conjunto de instituciones bancarias del país, el mismo que está integrado por: El Banco Central de Reserva del Perú, el Banco de la Nación y la Banca Comercial (Ortiz W. , 2019).
- **El Sistema financiero no bancario formal:** Está compuesto por: Las financieras que están conformadas por las instituciones que comprende recursos del público que es Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), en ella tenemos Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana, Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura, Caja Municipal de Ahorro y

Crédito de Maynas, Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco y la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa. (Ortiz W. , 2019).

2.2.1.4. Plazos del financiamiento

Según Ocaña (2014), nos dice que el financiamiento se divide en:

Financiamiento a corto plazo: Es un préstamo el cual debe devolverse en un plazo máximo de un año. Donde está conformado por:

a) Crédito comercial: Es la utilización que se realiza a las cuentas por pagar de la entidad, del pasivo a corto plazo aglomerado, por ejemplo, los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de requerimiento.

b) Crédito bancario: Es un modelo de financiamiento a corto plazo que las entidades, compañías o sociedades adquieren por medio de los bancos con los cuales implementan relaciones funcionales.

c) Línea de crédito: Representa dinero invariablemente disponible en el banco, pero mientras un período estipulado de antemano.

d) Papeles comerciales: Es un modelo de financiamiento a corto plazo, donde coincide en los pagarés no garantizados de considerables empresas que obtengan los bancos, por ejemplo las compañías de seguros y algunas empresas industriales que quieran invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

e) Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar: Consta en poder vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor “agente de ventas o

comprador de cuentas por cobrar” mediante un convenio razonable, con la finalidad de obtener buenos recursos para volver a invertir

f) Financiamiento por medio de los inventarios: este tipo de financiamiento consiste en el inventario de la empresa que servirá como garantía de un préstamo, entonces el acreedor es quien tiene todo el derecho de tomar posesión de esta garantía, siempre y cuando la empresa deje de cumplir.

Financiamiento a mediano plazo

Según López (2014), nos dice que el financiamiento a mediano plazo es toda responsabilidad que se debe pagar de un plazo entre 1 y 3 años esto servirá para pequeñas modificaciones o para mejoramiento de quipos. Este financiamiento es proporcionado por bancos u otras entidades, pero en el tiempo de tres años como máximo.

Financiamiento a largo plazo: Es un préstamo el cual debe devolverse entre los tres años hacia más.

Según López (2014), nos dice que el Financiamiento a largo plazo. Está conformado por:

a) Hipoteca: Se describe en el momento de que una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) con la finalidad de avalar el pago del préstamo.

b) Acciones: Es la colaboración de capital o también patrimonial de una accionista, adentro del ordenamiento que integra.

c) Bonos: Es una herramienta documentada certificada, con la finalidad que el prestatario realiza el compromiso absoluto, de renumerar el pago pactado en una fecha establecida, a su vez con el interés de la tasa establecida.

d) Arrendamiento Financiero: es cuando se realiza por medio de un contrato, que viene a ser el (acreedor) el propietario de los bienes y (arrendatario), la empresa, a la cual se le adquiere la utilización de esos bienes mediante un período pactado y mediante el pago de una renta establecida.

- Instituciones financieras privadas: Es cuando se realiza intermediaciones financieras con el público entre ellas tenemos las siguientes instituciones financieras: sociedades financieras bancos, asociaciones mutualistas de ahorro entre otros.

- Instituciones financieras públicas: Es cuando los bancos del Estado actúan mediante sus propias leyes, pero para ella están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.

- Entidades financieras: Este Es el nombre que se le da a las organizaciones que realizan líneas de crédito para los proyectos de desarrollo a favor de las poblaciones.

2.2.1.5. Costos del financiamiento

El costo del financiamiento consta en los intereses, las comisiones y otros costos obtenidos por préstamos dentro las entidades financieras, en ella los costos financieros influyen:

- Los intereses de los préstamos a corto y largo plazo, así como también los sobregiros en cuentas corrientes.
- La amortización de primas de emisión o descuento adecuadas a los fondos de donde se ha obtenido el préstamo.
- Arrendamientos las cuales son las cargas por intereses y son contabilizados de acuerdo con la NIC 17.

- La disconformidad de cambios originarios de préstamos en moneda extranjera, siempre y cuando sean consideradas como ajustes a costos por intereses.

2.2.1.6. Uso del financiamiento

Camara (2018) argumenta que para el micro empresario pueda administrar sus fondos y adquiriera tomar decisiones es imprescindible que entiendan la aplicación de los empleos del financiamiento en el cual le autoriza definir cómo va estar organizada y construida su empresa con el fin de lograr el principio de conformidad financiera.

Es primordial entonces saber cómo se origina las fuentes y cuáles son los usos que se le dan

2.2.1.7. Tasas de interés

Montealegre (2013) argumenta que es aquel porcentaje que se sobrepone, por un cierto tiempo, sobre algún capital con la finalidad de definir la cuantía de interés que produce el préstamo en el tiempo acordado. Entonces podemos decir que la tasa de interés es lo que se debe pagar por el derecho de usar fondos que se presta, manifestando como porcentaje de lo que se debe.

2.2.1.7.1 Clases de tasas de interés

Luna (s.f.), nos dice que hay cinco tipos de tasa de interés :

- **Tasa de interés activa:** tasas cobradas por las entidades financieras a sus clientes.
- **Tasa de interés pasiva:** la que paga una institución bancaria a quien deposita dinero en ella.

- **Tasa de interés preferencial:** tasa inferior a la media o normal general.
- **Tasa de interés real:** deducción a la tasa de interés general vigente la tasa de inflación.
- **Tasa de interés externa:** es la que se paga por el uso de capital externo.

2.2.3 Teoría tradicional de la estructura financiera

Llaja (2017), 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.

2.2.4 Teoría de las MYPE en el Perú

Según Ley, N° 28015 (2003) nos dice que la Micro y Pequeña Empresa es la cantidad económica establecida por una persona natural o jurídica, mediante cualquier forma de ordenamiento o mandato empresarial, considerada en la legislación válida, que posee como objeto amplificar actividades de extracción, transformación, comercialización.

“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.”

La Ley MYPE te impulsa a obtener la formalidad para que puedas brindar una buena atención a grandes clientes y más exigentes.

La Ley Facilita el desarrollo de formalización. Donde puedes establecer tu negocio en 72 horas: comienza con tus trámites de RUC en un solo lugar para así poder adquirir la conformidad para emitir comprobantes de pago.

La Ley promueve las exportaciones. Si aún no hay relación con clientes de otros países, hoy en día puedes doblarte a información modernizada sobre conveniencias de negocios y también obtienes la facultad de colaborar en los Programas para la Promoción de las Exportaciones.

La Ley fomenta la asociatividad. Es cuando se realiza producciones de 1 cantidades necesarias para poder sorprender al cliente con productos de calidad, para así puedas asociarte y tener prioridad para el acceso a programas del Estado.

LEY N° 30056 (2013) A través de la ley impulso al desarrollo productivo y crecimiento empresarial en las cuales se modificaron siete puntos primordiales en ellas tenemos el tipo de empresa por su número de trabajadores en esta no solo será por el tamaño de sus ventas si no podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada desde ahora una microempresa será la que tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT(S/.555 mil) y una pequeña empresa la que vende entre 150 UIT y 1.700 UIT durante los tres primeros años, desde su inscripción en el Remype.

2.2.4.1 Características de la MYPE

Gómez (2018), afirma que: Para incorporarse a este régimen las

empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

a). Microempresa: obtienen ventas anuales hasta el monto mínimo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)

b). Pequeña empresa: obtienen ventas anuales hasta el monto máximo de 850 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Para el caso se entiende como trabajadores aquel cuya prestación sea de naturaleza laboral, independientemente de la duración de su jornada o el plazo de su contrato. Para la determinación de la naturaleza laboral de la prestación se aplica el principio de primacía de la realidad.

2.2.5 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)

2.2.6 Reseña histórica de la empresa

El Restaurant cevichería Las Maruchitas inicio sus actividades el 13 de junio del 2011, tiene el rubro de servicio, es dirigido a los consumidores de la localidad de Chimbote. Cuenta con el RUC 10077847443 como persona natural con negocio. La persona que se encuentra a cargo del negocio es la propietaria Marcelo Estrada Gloria Jesús.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición del 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. (Turmero, 2015)

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

2.3.2 Definición de las MYPE

Las Micro y Pequeñas empresas en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. A nivel nacional, las MYPE ofrecen trabajo al 80% de la urbe económicamente activa y producen cerca de 40% del PBI. Es indiscutible que las MYPE 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. (Sagastegui, 2014)

2.3.3 Definición del 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. (Molina, 2014)

Suele decirse que el sector terciario se dedica 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). (Molina, 2014)

III. Hipótesis

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

Según Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Batista Lucio (2010) no todas las investigaciones cuantitativas plantean hipótesis. El hecho de que formulemos o no hipótesis depende de un factor esencial: el alcance inicial del estudio. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho. Por lo anterior expuesto este presente trabajo de investigación no aplica.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la 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.

4.2.2 Muestra

Se tomó como muestra al Restaurant Cevicheria Las Maruchitas, Chimbote.

4.3. Definición y Operacionalización de variables e indicadores

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 MYPE	La edad es de entre 45 y 60 años.	(Si) (No)
		Sexo	Masculino Femenino
		Cuenta con grado de instrucción superior	(Si) (No)

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de las MYPE	Son algunas características de las MYPE en estudio.	Giro del Negocio	Nominal: Venta de platos marinos y platos a la carta.
		Antigüedad de las MYPE	Razón: 01 año 02 años 03 años 04 años 05 años Más de 05 años
		Local del negocio	Nominal: Propio Alquilado Otro
		Número de Trabajadores	Razón: 01 a 03 04 a 06 06 a 10 De 10 a más
		Objetivo del Negocio	Nominal: Maximizar ganancias Generar ingresos para la familia Otros

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento de las MYPE	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las MYPE.	Solicito crédito	Nominal: (Si) (No)
		Recibió crédito	Nominal: (Si) (No)
		Monto del Crédito solicitado entre 40.000 y s/. 60 000	Nominal: (Si) (No)
		Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: Entidad Bancaria Entidad NO Bancaria
		Tasa de interés que se aplico en el crédito es de entre 30% y 40%	Nominal: (Si) (No)
		Plazo del pago del crédito recibido	Nominal: Corto plazo Mediano plazo Largo plazo
		Destino del crédito obtenido	Nominal: Capital de trabajo Mejoramiento y/o ampliación del local Activos Fijos Programa de capacitación Otros

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: textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet y la técnica de la entrevista.

4.4.2 Instrumentos

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 del “Restaurant Cevicheria 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.

Para cumplir con el objetivo específico 04 se planteara una propuesta de mejora de acuerdo a la situación del “Restaurant Cevicheria Las Maruchitas”.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7 Principios ético

La investigación se ha basado en los siguientes principios éticos:

Protección a las personas. – “La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.” (Catolica C. , 2019)

Cuidado al medio ambiente y la biodiversidad. – “Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.” (Catolica C. , 2019)

Libre participación y derecho a estar informado. – “Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos

establecidos en el proyecto.” (Catolica C. , 2019)

Beneficencia no maléfica. – “Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.” (Catolica C. , 2019)

Justicia. - “El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.” (Catolica C. , 2019)

Integridad científica. – “La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.” (Catolica C. , 2019)

V. Resultados y análisis de resultado

5.1. Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las Mypes del sector servicio del Perú, 2018.

CUADRO 01

RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTORES	RESULTADOS
Villaordun (2014)	Afirma, que efectivamente la aplicación de herramientas financieras adecuadas logra optimizar la gestión de las empresas de servicios en Lima Metropolitana, no solamente en la zona estudiada, pudiendo aplicar dicha herramienta a nivel de país y así poder enfrentar múltiples retos para lograr objetivos comunes.
Cortijo (2016)	Determina, que la empresa solicita financiamiento de tercero, siendo este el Banco continental por ser cliente recurrente y es más beneficioso para la empresa, solicito un leasing financiero a la entidad bancaria, y el monto total a financiar es de \$ 54, 576.27 dólares, a una TEA de 15,77% y la tasa efectiva mensual es de 1.228% a un largo plazo, de 36 meses. Los

	<p>recursos han provenidos de las entidades bancarias, con bajas tasas de interés y la empresa al terminar de cancelar tendría que pagar la opción de compra que es de \$805 dólares para que el activo pase a nombre de la empresa.</p>
<p>Honores (2016)</p>	<p>Afirma, que el financiamiento que se recibió es utilizado para mejorar sus condiciones económicas a largo plazo y destinados como capital de trabajo, mejoramiento de local y compra de activos fijos. El cual el financiamiento de terceros es del sector bancario. Se concluye que la empresa con el crédito recibido ha podido mejorar la utilidad de la empresa y como también ha podido mediante el crédito recibido del sistema bancario poder brindar un mejor servicio a sus clientes. La empresa con el crédito financiero obtenido lo invirtió en compra de activos fijos y a cargo plazo, eso le valió para poder cumplir con sus obligaciones sin correr muchos riesgos.</p>

<p>Olivera (2018)</p>	<p>El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general: Establece, las Mypes tiene financiamiento de terceros, banca formal (Banco Scotiabank) y entidades financieras (Caja Piura), ambas le otorgan mayores facilidades de crédito y los créditos obtenidos fueron con los montos solicitados y a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo, activos fijos y programas de capacitación al personal, la tasa de interés fue del 1.22 % mensual.</p>
<p>Werner (2018)</p>	<p>Determina que 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.</p>

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

5.1.2 Respecto al objetivo específico 02.

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

CUADRO 02

RESULTADO DEL CASO DE ESTUDIO

PREGUNTA	SI	NO
¿Conoce usted que es financiamiento?	X	
¿Usted ha recibido capacitación sobre el financiamiento?	X	
¿Obtuvo usted financiamiento por parte de entidades bancarias en el año 2011?	X	
¿El tipo de financiamiento que obtuvo fue a Largo plazo?		X
¿El financiamiento ha cumplido con sus objetivos planeados?	X	
¿El monto de capital con el que inicio su negocio fue de entre s/. 40,000 y s/.60,000?	X	
¿La tasa de interés anual que se le aplica en el crédito obtenido es de entre 30% y 40%?	X	
¿Paga de manera mensual su crédito obtenido?	X	
¿Considera que tiene un porcentaje de interés bajo?	X	

Fuente: elaboración propia basada en la entrevista con el dueño de la empresa

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 del Restaurant Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2018.

CUADRO 03

ANALISIS COMPARATIVO

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS OBJETIVO 01	RESULTADOS OBJETIVO 02	RESULTADOS
Forma de Financiamiento	<p>Cortijo (2016)</p> <p>Respecto al financiamiento la mayoría financia su actividad con financiamiento de terceros.</p>	<p>Respecto al Restaurant Cevicheria Las Maruchitas financia sus actividades con financiamiento de terceros y también con recursos propios</p>	Si coincide
Sistema al que recurren	<p>Olivera (2018)</p> <p>Respecto al Sistema al que recurren, según los autores citados, las MYPE recurren al financiamiento por</p>	<p>Respecto al Restaurant Cevicheria Las Maruchitas recurrió al sistema bancario</p>	Si coincide

	las entidades bancarias y son pocos al sistema bancario.		
Institución Financiera que otorgo el crédito	Olivera (2018) Banco Scotiabank	Respecto al Restaurant Cevicheria Las Maruchitas optó por un financiamiento en el Banco Scotiabank	Si coincide
Plazo de crédito solicitado	Honores (2016) Respecto al plazo de crédito solicitado, las empresas se le han otorgado créditos a largo plazo.	Respecto al Restaurant Cevicheria Las Maruchitas, recibió crédito a mediano plazo.	No Coincide
En que se invirtió el crédito recibió	Villaordun (2014) Respecto en que se invirtió el crédito recibido, establecen que el crédito obtenido fue invertido en mejoramiento del	El crédito invertido por el Restaurant Cevicheria Las Maruchitas fue para la adquisición	Si Coincide

	local, capital de trabajo y en adquisición de activo fijos.	mercadería, capital de trabajo mejoramiento del local de la empresa.	
Tasas del financiamiento	Werner (2018) Respecto a su tasa del financiamiento es del 1.228% mensual.	El porcentaje del financiamiento que obtuvo el Restaurant Cevicheria Las Maruchitas es una tasa de 3% mensual y el 36% anual.	No coincide

Fuente: A base de los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y objetivo específico 2

5.1.4 Respecto al objetivo N° 04.

Realizar una propuesta de mejora al financiamiento del Restaurant cevicheria “Las Maruchitas” 2018.

FLUJO DE CAJA DEL A EMPRESA RESTAURANT CEVICHIERI A LAS MARUCHITAS SAC DE ENERO A DICIEMBRE 2018													
DETALLE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
SALDO INICIAL	35,000.00	33,000.00	38,800.00	42,600.00	43,500.00	48,200.00	41,700.00	45,500.00	35,500.00	36,700.00	2,500.00	25,000.00	35,000.00
INGRESOS	26,200.00	28,800.00	30,800.00	31,600.00	30,200.00	3,500.00	40,000.00	26,000.00	35,000.00	5,800.00	64,500.00	45,200.00	344,800.00
DISPONIBLE TOTAL	61,200.00	61,800.00	69,600.00	74,200.00	73,700.00	51,700.00	81,700.00	71,500.00	70,500.00	42,500.00	67,000.00	70,200.00	379,800.00
EGRESOS	28,200.00	23,000.00	27,000.00	30,700.00	25,500.00	60,000.00	36,200.00	36,000.00	33,800.00	40,000.00	42,000.00	30,000.00	412,400.00
FINANCIAMIENTO (PRESTAMO)						50,000.00							50,000.00
SALDO FINAL	33,000.00	38,800.00	42,600.00	43,500.00	48,200.00	41,700.00	45,500.00	35,500.00	36,700.00	2,500.00	25,000.00	40,200.00	50,200.00

Al hacer un análisis del flujo de caja de Enero a Diciembre 2018 de la MYPE en estudio, se propone a la empresa solicitar un refinanciamiento de su crédito en la entidad bancaria Scotiabank. para poder solventar sus gastos en el periodo de septiembre 2019, ya que los ingresos y egresos tienen un monto similar, pudiendo tener el riesgo que los egresos excedan a los ingresos y sea imposibles de pagar, siempre y cuando no tenga un financiamiento propio.

Se generó a la empresa “Restaurant cevicheria Las Maruchitas” el cálculo de la cuota mensual para el refinanciamiento con el importe de s/20.000.
(SIMULADOR)

SCOTIABANK	CREDITO DE MES
Monto del prestamo	s/. 20,000.00
Tasa de interés Anual	25.00%
Interés Total	5000
Monto + Interes	25,000.00
Cuotas	18
Valor de cuota	1,358.90
Seguro Desgravamen	30.00
Cuota Total	1388.90

**FLUJO DE CAJA PROYECTADO CON EL FINANCIAMIENTO EN
SETIEMBRE 2019**

DETALLE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	AGOSTO	SETIEMBRE	TOTAL
SALDO INICIAL	50,200.00	12,400.00	19,200.00	6,800.00	8,900.00	8,110.00	5,510.00	3,240.00	50,200.00
INGRESOS	23,200.00	28,800.00	29,600.00	23,600.00	31,300.00	25,000.00	20,070.00	27,894.00	209,464.00
TOTAL	73,400.00	41,200.00	48,800.00	30,400.00	40,200.00	33,110.00	25,580.00	31,134.00	300,824.00
EGRESOS	61,000.00	22,000.00	42,000.00	21,500.00	32,090.00	27,600.00	22,340.00	37,900.00	289,430.00
TO (PRESTAMO)								20,000.00	
SALDO FINAL	12,400.00	19,200.00	6,800.00	8,900.00	8,110.00	5,510.00	3,240.00	13,234.00	

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 2018.

Coinciden en sus resultados al mencionar que las MYPE que tengan un financiamiento adecuado tendrán un mayor desarrollo en su negocio, quiere decir que el financiamiento les ayuda a aumentar sus ingresos, debido a que se invierte en el mejoramiento del local, activos fijos, capital de trabajo así logran el

crecimiento deseado. Todo ello es gracias al financiamiento y un buen uso del crédito lo que les genera mejores ingresos.

5.2.2 Respecto al Objetivo Especifico 02.

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

Ésta financia su actividad con financiamiento de terceros el cual el monto por parte de la entidad Scotiabank por el monto de 50 000 nuevos soles a largo plazo amortizando s/. 2,862.15 mensuales con una tasa de interés del 36 % anual él cual fue muy útil para la construcción de su local, compra de mercadería, adquisición de activos fijos y aumentar el capital de trabajo gracias a ello la empresa logro aumentar sus ingresos.

5.2.3. Respecto 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 del Restaurant Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2018

En cuanto al financiamiento, los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 encontramos que hay cuatro puntos coinciden como son: Formas de financiamiento, Sistema al que recurren, instituciones financieras que otorgo el crédito y dos puntos que no coinciden que es las tasas del financiamiento y el plazo de crédito solicitado esto es debido a que las MYPE del sector servicio y la empresa de estudio. Respecto al Restaurant Cevicheria Las Maruchitas financia sus actividades con financiamiento de terceros y también con recursos propios y tienen coincidencia con lo que dicen los autores ya que ellos también obtuvieron financiamiento por tercero. Respecto al

Restaurant Cevicheria Las Maruchitas recurrió al sistema bancario coincide ya que según los autores citados, las MYPE recuren al financiamiento por las entidades bancarias y son pocos al sistema bancario. Respecto al Restaurant Cevicheria Las Maruchitas optó por un financiamiento en el Banco Scotiabank al igual que el autor también obtuvo un financiamiento en el banco Scotiabank. Respecto al Restaurant Cevicheria Las Maruchitas, recibió crédito a largo plazo en este caso no coincide ya que según los autores obtuvieron un financiamiento a corto plazo. Respecto Al crédito invertido por el Restaurant Cevicheria Las Maruchitas fue para la adquisición mercadería, capital de trabajo mejoramiento del local de la empresa coincide ya que la comparación con los autores también invirtieron en la adquisición de mercadería y mejoramiento del local. Respecto al porcentaje del financiamiento que obtuvo el Restaurant Cevicheria Las Maruchitas es una tasa de 3% mensual y el 36% anual no coincide ya la comparación con los autores ellos obtuvieron una tasa mensual de 1.25%.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 04.

Realizar una propuesta de mejora al financiamiento del Restaurant cevicheria “Las Maruchitas” 2018.

La propuesta permitirá a la dueña del Restaurant cevicheria Las Maruchitas, de haber realizado una decisión correcta al momento que opto un financiamiento formal lo cual le permitió conocer los beneficios que brindan estas entidades, ya que las entidades financieras son más confiables y seguras, teniendo en cuenta que el financiamiento formal cuenta con un historial crediticio lo cual es más factible acceder a un crédito financiero.

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 2018.

Según las características más relevante del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, se acogen al financiamiento de terceros o externo, así como también al Sistema no Bancario, entre ello se encuentran las cajas municipales, rurales, ya que estos exigen menos garantías, pero cobran tasa de interés elevado, pero si el crédito recibió es bien manejado por las MYPE, sus ingresos incrementarían, así generando utilidad para su empresa. Los autores citados dicen que los créditos obtenidos son a corto plazo y largo plazo y destinados para el mejoramiento de local, capital de trabajo y compra de mercadería.

6.1.2 Respecto al Objetivo Especifico 02.

Describir las 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.

6.1.3 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 del Restaurant Cevicheria

Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2018.

Según los resultados de la comparación de los objetivos específicos 1 y 2, algunos de los elementos de comparación se asemejan, ya que según el estudio, que gran parte de las MYPE recurren al sistema no bancario, obteniendo un crédito a corto plazo y que es destinado al mejoramiento del local, compra de activo fijo y capital de trabajo y que el Restaurant Cevicheria Las Maruchitas, adquirió un crédito al sistema bancario, a largo plazo, lo cual lo destino al mejoramiento de su local y compra de mercadería.

6.1.4 Respecto al objetivo específico 04

Realizar una propuesta de mejora al financiamiento del Restaurant cevicheria “Las Maruchitas” 2018.

Se le propone al dueño de la empresa Restaurant cevicheria “Las Maruchitas” que si desea obtener un crédito piense primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero y en conjunto con una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad. Además, los préstamos que opte sean en corto plazo para obtener bajos intereses.

6.2 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.

Aspectos complementarios

Referencias Bibliográficas

- Alarcon, A. (2017). *LA TEORÍA SOBRE ESTRUCTURA FINANCIERA*. Obtenido de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/cu/2007/aaa-finhot.htm>
- Alvarado, A. (2016). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. Obtenido de <http://sedici.unlp.edu.ar>: <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/36051>
- Araujo , C. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio - rubro de abarrotos, del distrito de Callería, período 2009 - 2010*. Obtenido de <https://erp.uladech.edu.pe>:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000025219>
- Benites, A. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO ABARROTOS DEL PERÚ: CASO NEGOCIOS INORCA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, Y PROPUESTA DE MEJORA AÑO 2016*. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000046024>
- Camara, L. (2018). *El uso del financiamiento a largo plazo*. Obtenido de <https://eempreario.mx>: <https://eempreario.mx/problema-administracion/uso-financiamiento-largo-plazo>
- Cano, D. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Obtenido de Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de

las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotes - Barrio Pampa Grande - Cajabama, 2015.:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039750>

Casana, M. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abarrotes de Casma*. Obtenido de <https://erp.uladech.edu.pe:>
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000027863>

Castro, P. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso: industrial comercial pesquero SAC. Chimbote, 2016*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2667>

Catolica, C. (2019). *Código de ética para la investigación*. Chimbote. Obtenido de 2019.

Catolica, C. u. (2019). *Código de ética para la investigación*. Chimbote.

Cortijo , C. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA MIDAS TRANSPORTES Y SERVICIOS E.I.R.L. DE LIMA 2016*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe:>
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6375/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_BANCARIAS_CORTIJO_BAZAN_CESAR_AUGUSTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Evangelista, J. (2016). *Caracterización del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hoteles del distrito de Yarinacocha, 2016*". Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042972>

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.* Obtenido de

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000024801>

Gómez, F. (2018). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, CAPACITACIÓN Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO – RUBRO MUEBLERÍA DE CORONEL MENDOZA DEL DISTRITO DE TACNA, 2017.* Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2947/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_MYPES_GOMEZ_QUISPE_FELICITAS_BACILIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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>

Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Batista Lucio. (2010). *esup.* Obtenido de www.esup.edu.pe:

https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

Honores , V. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa venecia restaurant S.C.R. LTDA de Chimbote, 2014.* Obtenido de

<https://erp.uladech.edu.pe/>:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042570>

Huamani, P. (2018). *"El financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercial del distrito de Imperial - Cañete. años 2012 - 2015"*. Obtenido de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/3309>

LEY N° 30056. (2013). *Y QUE MODIFICA DIVERSAS LEYES PARA FACILITAR LA INVERSIÓN, IMPULSAR EL DESARROLLO*. Obtenido de <http://www.sice.oas.org>:

http://www.sice.oas.org/SME_CH/PER/Ley_30056_s.pdf

Ley, N° 28015. (2003). *LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe>: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

Llaja, H. (2017). *LAS TEORÍAS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA ÓPTIMA*. Obtenido de https://www.academia.edu/24371471/LAS_TEOR%C3%8DAS_DE_LA_ESTRUCTURA_FINANCIERA_%C3%93PTIMA

Luis. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Obtenido de Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de independencia, periodo 2015: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041415>

Luna, N. (s.f.). *Tasa de interés ¿Qué es y cómo se calcula?* Obtenido de <https://www.entrepreneur.com>: <https://www.entrepreneur.com/article/307240>

Maguiña, Y. (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 <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042138>*
- Molina, M. (2014). *Sector Terciario* . Obtenido de <https://definicion.de/sectorterciario/>
- 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>*
- Montealegre, C. (2013). *Matemática Financiera*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/alejandrahm/matemtica-financiera-2013-25896963>
- Moya. (2009). *Estudio de creación de un centro de capacitación especializada e integral para empresarios de la microempresa en el distrito metropolitano de Quito*. Obtenido de *Estudio de creación de un centro de capacitación especializada e integral para empresarios de la microempresa en el distrito metropolitano de Quito.: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/1264/1/T-ESPE-021569.pdf>*
- Nunura , M. (2012). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes del sector comercial, rubro panaderías de la ciudad de Piura, periodo 2012. Obtenido de <https://erp.uladech.edu.pe:> <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035663>*

- Ocaña, E. (22 de Setiembre de 2014). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO A MEDIANO PLAZO*. Obtenido de <https://prezi.com/ad5rpfcbfmg0/fuentes-de-financiamiento-a-mediano-plazo/>
- Olivares , K. (s.f.). *Definición MYPE*. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/59304158/Definicion-MYPE>
- Olivera , J. (2018). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO “EMPRESA DE TRANSPORTE TOURS JESUS DE NAZARETH S.A.C.” - CASMA, 2017*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe:8080/bitstream/handle/123456789/3823/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_OLIVERA_MARTTINI_JACKELINE_ANGELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ortiz. (2015). Obtenido de <http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/3958/3/Tesis.pdfpost-capitalista>
- Ortiz, W. (2019). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA “AUTO EXPRES DIALE E.I.R.L.” – CAJAMARCA, 2017*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe:8080/bitstream/handle/123456789/10639/FINANCIAMIENTO_SECTOR_SERVICIOS_ORTIZ_ABANTO_WILLIAN_JHONY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Peres, J. (2014). *Sector Terciario*. Obtenido de [definicion.de: https://definicion.de/sector-terciario/](https://definicion.de/sector-terciario/)

- 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.* Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041643>
- Región Ancash, X. (2006). *Promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las Micro y pequeñas empresas de Ancash.* Obtenido de Promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las Micro y pequeñas empresas de Ancash: <http://www.myperu.gob/pedoc/coremypereg/ancashplanregional/ancash.pdf>
- 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.*
- Ruiz, J. (27 de Octubre de 2014). *Mypes comerciales en el Perú.* Obtenido de <https://prezi.com/ddq3frceefnv/mypes-comerciales-en-el-peru/>
- Sagastegui, M. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la ciudad de Chimbote, periodo 2008-2009.* Obtenido de [file:///C:/Users/HP/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(18\).pdf](file:///C:/Users/HP/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(18).pdf): <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000019344>
- Sanchez , B. (24 de 09 de 2013). *LAS MYPES EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA.* Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe>: <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/5433/4665>

Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana, x. (2008). *Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana*. Obtenido de Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana: <http://www.esan.edu.pe/paginas/publicaciones/libros/gerenciadesarrollo/capacitacion-mype/>.

Trujillo, C. (2016). *LAS TEORÍAS DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA ÓPTIMA*. Obtenido de https://www.academia.edu/24371471/LAS_TEOR%C3%8DAS_DE_LA_ESTRUCTURA_FINANCIERA_%C3%93PTIMA

Turmero, I. (2015). *Decisiones del Financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos104/empresa-decisiones-del-financiamiento/empresa-decisiones-del-financiamiento.shtml>

Vaca, J. (2014). *ANÁLISIS DE LOS OBSTÁCULOS FINANCIEROS DE LAS PYMES PARA LA OBTENCIÓN DE CRÉDITO Y LAS VARIABLES QUE LO FACILITAN*. Obtenido de <https://m.riunet.upv.es:https://m.riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/18141/tesisUPV3976.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vara, M. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Obtenido de Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihuas, 2015: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039887>

Vásquez, M. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro spa del distrito de Iquitos, 2016*. Obtenido

de

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

Villaorduna, A. (2014). *EFECTOS DEL FINANCIAMIENTO EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS EN LIMA METROPOLITANA*. Obtenido de repositorioacademico.usmp.edu.p:

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1139/1/villaorduna_c.pdf

Werner, J. (2018). Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047292>

Werner, J. (2018). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hoteles de Huaraz, 2017*. Obtenido de <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>

Zapata. (2004). Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información de Barcelona. *Tesis Doctoral Departamento de Economía de la*

*Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales; Universidad Autónoma de
Barcelona.*

Anexo 01: Matriz de Consistencia

Título de Investigación	Enunciado	Objetivo General	Objetivo Especifico	Variable del Proyecto	Metodología
<p>“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Restaurant Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote y propuesta de mejora, 2018”</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú, y de la empresa Restaurant Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote y propuesta de mejora, 2018?</p>	<p>Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Restaurant Cevicheria Maruchitas de Chimbote y propuesta de mejora, 2018.</p>	<p>·Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú 2018. ·Describir las características del financiamiento del Restaurant cevicheria Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2018. . Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y del Restaurant Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote, periodo 2018. . Hacer una propuesta de mejora para el Restaurant Cevicheria Las Maruchitas de Chimbote 2018.</p>	<p>-Financiamiento</p>	<p>Diseño: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Técnicas: Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica documental. Instrumento: Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento las fichas bibliográficas</p>

Anexo 02: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACTUDAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO APLICADO A LOS DUEÑOS, GERENTES O REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR: CASO EMPRESA RESTAURANT CEVICHERIA LAS MARUCHITAS DE CHIMBOTE, 2018

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos, por lo que se agradece por su valiosa información y colaboración.

Nombre del Encuestado: Marcelo Estrada Gloria Jesus

Fecha: 14/05/2018

Marque una (x) las siguientes preguntas cerradas.

Respecto al financiamiento.

1. ¿Cree usted que el acceso al financiamiento permite obtener mayor capacidad de desarrollo para su empresa?

a) Si b) No

2. ¿Ha recurrido a algún tipo de financiamiento para su negocio?

a) Si b) No

3. ¿Uso financiamiento bancario? (50 000.00)

a) Si b) No

4. ¿Uso financiamiento no bancario?

a) Si b) No

5. ¿Le otorgaron el monto que solicito?

- a) Si b) No
6. ¿El plazo de pago es a corto plazo?
- a) Si b) No
7. ¿El plazo de pago es a mediano plazo?
- a) Si b) No
8. ¿El plazo de pago es largo plazo?
- b) Si b) No
9. ¿Considera que la tasa de interés son elevadas?
- a) Si b) No
10. ¿El financiamiento obtenido lo uso para aumentar el capital de trabajo?
- a) Si b) No
11. ¿El financiamiento obtenido lo uso para mejoramiento del local?
- a) Si b) No
12. ¿tuvo dificultades para cumplir con el plazo del pago?
- a) Si b) No



Anexo 03: 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
L LAMADAS	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.

Anexo 04: Modelo de Fichas Bibliográficas

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

Anexo 05: Ficha RUC

[Inicio](#)  **SUNAT**
RETRIBUIDOR DE IMPUESTOS DE RENTA

CONSULTA RUC

RESULTADO DE BÚSQUEDA:

RUC: 10077847443 - MARCELO ESTRADA GLORIA JESUS
Tipo Contribuyente: PERSONA NATURAL CON NEGOCIO
Tipo de Documento: DNI 07784744 - MARCELO ESTRADA, GLORIA JESUS
Nombre Comercial: REST CEVICHERIA LAS MARUCHITAS
Fecha de Inscripción: 13/06/2011
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: -
Actividad(es) Económica(s):
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):
Sistema de Emisión Electrónica: -
Afiliado al PLE desde: -
Padrones :

Activar Windows

Ve a Configuración para activar Windows.

[Nueva Consulta](#)