



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DEL PERÚ: CASO I.E.P. REAL PACÍFICO,
2017.**

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

AUTORA

IZAGUIRRE TOCAS, MARYORI BRIGGITH

ORCID: 0000-0003-3315-4826

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS DEL PERÚ: CASO I.E.P. REAL PACÍFICO,
2017.**

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

AUTORA

IZAGUIRRE TOCAS, MARYORI BRIGGITH

ORCID: 0000-0003-3315-4826

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Izaguirre Tocas, Maryori Briggith

ORCID: 0000-0003-3315-4826

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Dr. Mirian Noemí Rodríguez vigo

Miembro

Mgtr. Luis Ortiz González

Miembro

Dr. Luis Fernando Espejo Chacón

Presidente

Mgtr. Juana Maribel Manrique Plácido

Asesora

AGRADECIMIENTO

Doy gracias a Dios y a mis padres
por su infinito amor y paciencia
por nunca dejarme sola en ninguna
de las etapas de mi vida, por darme
su mano cuando más lo necesito,
ayudará superarme en este proceso
de mi vida y darme su apoyo
incondicional para lograr cada
una de mis metas.

Agradezco a mi docente de tesis
Manrique Plácido Juana Maribel por
toda la etapa universitaria que
acompañó y orientación dada para la
culminación de mi tesis.

DEDICATORIA

Este presente informe se lo dedico
a mis padres Richard Izaguirre
Lavado y Melbi Tocas Melendez,
y hermano que tanto los amo
Richard Izaguirre Tocas por todo
su amor y jamás dejar de confiar
en mí, por estar conmigo en cada
instante de mi etapa.

A cada uno de los docentes por cada
una de sus enseñanzas, a mis amigos
por su gran apoyo y siempre confiar.

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio de Perú: Caso empresa “I.E.P. Real Pacifico” nuevo Chimbote 2017. El diseño de la investigación fue no experimental- descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Se utilizó las fichas bibliográficas y cuestionario de 13 preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa; obteniendo los siguientes resultados. **Respecto a la revisión bibliográfica:** los autores revisados coinciden en establecer que el acceso al financiamiento permite a las micro y pequeñas empresas tener una mayor rentabilidad económica, siendo el financiamiento de terceros y propio; con un tiempo de corto plazo, utilizado como capital de trabajo; además, el financiamiento es uno de los pilares más importantes para el sostenimiento, fortalecimiento y crecimiento de las empresas. **Respecto a la empresa del caso de estudio:** La I.E.P Real Pacifico de nuevo Chimbote, utilizó dos tipos de financiamiento, autofinanciamiento y financiamiento, lo que a su vez permitió mejorar sus ingresos y utilidades, así poder ser más competitiva en instituciones educativas de nuevo Chimbote. **Finalmente,** se observa que los resultados y análisis de resultados que en el financiamiento en las mypes, la mayoría de los autores revisados establecen que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú acceden a financiamiento de terceros (entidades bancarias), le cual le otorga mayores facilidades y beneficios, entonces, dicho financiamiento lo utilizan en el mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo, logrando así mejorar su capacidad de desarrollo.

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

Abstrac

This research had the general objective: To describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the service sector of Peru: Case of the company "I.E.P. Real Pacifico "new Chimbote 2017. The research design was non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case. Bibliographic sheets and a questionnaire of 13 closed questions applied to the manager of the company were used; obtaining the following results. **Regarding the bibliographic review:** the reviewed authors coincide in establishing that access to financing allows micro and small companies to have a greater economic return, being third-party financing and their own; with a short-term time, used as working capital; Furthermore, financing is one of the most important pillars for the sustainability, strengthening and growth of companies. **Regarding the company in the case study:** The Real Pacífico IEP of Nuevo Chimbote, two types of financing, self-financing and financing, which in turn improve their income and profits, thus being more competitive in educational institutions in Nuevo Chimbote. **Finally,** the results and analysis of results are observed that in the financing in the mypes, most of the authors reviewed specifically that the financing of micro and small companies in the service sector of Peru access financing from third parties (banks) , which gives it greater facilities and benefits, then, said financing, which it needs in the improvement and expansion of premises, working capital, thus improving its development capacity.

Key words: Financing, micro and small companies, service sector.

Contenido

EQUIPO DE TRABAJO	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
Resumen	vii
Abstrac	viii
Índice De Cuadros	x
1. INTRODUCCIÓN	¡Error! Marcador no definido.1
II. REVISIÓN DE LITERATURA	7
2.1 ANTECEDENTES	7
2.2 BASES TEÓRICAS	17
2.3 MARCO CONCEPTUAL	28
III. HIPOTESIS	30
IV. METODOLOGÍA	30
4.1 Diseño de la investigación	30
4.2 Población y muestra	30
4.3 Definición y operacionalización de las variables	31
4.4 Técnicas e instrumentos	32
4.5. Plan de análisis	32
4.6. Matriz de consistencia	33
4.7 Principios éticos	33
V. RESULTADOS	33
5.1 Resultados:	33
5.2. Análisis de resultados	38
VI. CONCLUSIONES	40
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	43

Índice De Cuadros

N° DE CUADRO	DESCRIPCIÓN	PÁGINA
01	Objetivo específico 1.....	34
02	Objetivo específico 2.....	36
03	Objetivo específico 3.....	37

1. Introducción

Actualmente en el Perú existen una gran cantidad de empresas de servicios que se dedican a diferentes rubros, de las cuales la mayoría de ellas han optado por decisiones drásticas que lleven al cierre de sus operaciones, debido a un mal financiamiento de sus recursos monetarios o de crédito generando un mal uso de ellos y llevándolos al fracaso.

Por lo tanto, no todas las empresas recurren a un financiamiento adecuado, no obstante, se ha visto la preocupación y la necesidad por parte de las empresas de implementar un mejor sistema, con el fin de mejorar la gestión, con la necesidad de detectar riesgos que puedan con llevar al cierre definitivo de la empresa.

En la región Ancash, las Mypes 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.

La implementación de un financiamiento de las empresas dedicadas al sector servicio, tiene como objetivo poner a prueba la demanda y oferta de crédito del mercado ayudando a alcanzar resultados favorables en todos sus procesos. El financiamiento es una de las herramientas más importantes con las que se pueden contribuir sustancialmente los objetivos y decisiones útiles que se quieren lograr en la empresa.

Chimbote, es una ciudad en crecimiento; por lo tanto, existen muchos establecimientos de negocios conocidas como Mypes, sobre todo en el sector

servicio, aquí es donde encuentran los colegios privados , que se dedican a brindar un servicio de educación .Sin embargo, se desconoce si dichas Mypes acceden a financiamiento, que tasa de interés que pagan por los créditos recibidos, a qué plazo son otorgados los créditos, si reciben capacitación o no, a qué instituciones financieras recurre para obtener dicho financiamiento, entre otros aspectos.

De manera que desconocemos las principales características del financiamiento de dichas micro y pequeñas empresas. Es por ello que el presente proyecto de investigación lleva por título: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso “I.E.P. Real pacífico” – 2017”

A nivel internacional, las Mypes representan más del 95% del total de empresas, las cuales promocionan el empleo entre el 60 y 70% del empleo y contribuyen entre el 50 y 60% del Producto Interno Bruto. (PBI) Asimismo, las pequeñas empresas en el sureste de Europa, así como las de Europa oriental, enfrentan diversos retos que minimizan sus posibilidades de acceder al financiamiento a largo plazo a tasas de interés razonables. El europea Fund for Southeast Europa (EFSE) es aquel que llega a ofrecer instrumentos de financiación a largo plazo a instituciones locales para programas sobre desarrollo de los préstamos a las Mypes, siendo esto vital para la salud de las pequeñas economías asegurar que las empresas tengan acceso a líneas de crédito (Timana, 2013).

Para palomo (2015): En España, el sector servicios agrupa al 80% de las empresas españolas, y dentro de éste, el 24,3% de las pequeñas y medianas empresas centran su actividad en el comercio. Asimismo, el mismo informe señala que las pymes españolas generan cerca del 66% del empleo empresarial.

Obteniendo entonces que en España el principal las Mypes del sector servicio son el principal motor empresarial del país y son de vital importancia para que la economía siga creciendo.

En Perú, el sector servicios tendría una expansión de 4.8% en el 2016 y 4.9% en el 2017, impulsado por una mayor dinámica de la economía tras la recuperación de la demanda interna, la inversión privada y sectores productivos, como manufactura y construcción, estimó el IEDEP de la CCL. **(Andina, 2016).**

Las micro y pequeñas empresas que se dedican a la prestación de servicios se incrementaron de 43.5% a 50.3% del total entre el 2007 y el 2011. El rubro de servicios lidera el sector de las mypes, seguido por comercio con 36.7% y la manufactura con un 18%.

La Sociedad de Comercio Exterior del Perú (ComexPerú) dijo que los ingresos mensuales obtenidos por las referidas actividades fueron de 1,474; 3,193 y 1,707 nuevos soles, en promedio, respectivamente. **(Andina, s./f.).**

Asimismo, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), (2016): en su Boletín Estadístico del Sector Servicios, presenta los resultados de la encuesta mensual que muestra el comportamiento de las actividades del sector comercio que creció en un 1.24%, restaurantes 1.29 % y de servicios prestados a empresas 1.08%. **(Inei, 2018).**

La creación de las micro y pequeñas empresas de hoy en día, se generan principalmente de un capital propio o ajeno del emprendedor, el cual decide formar una empresa, que a la vez apoyaran a cubrir sus obligaciones económicas e incrementas las demandas, para así seguir con la progresión en el mercado en que se

labora, todo lo mencionado es donde la fuente de financiamiento se muestra como un soporte o apoyo que ayuda a desarrollarse las micro y pequeñas empresas.

No obstante, los micro empresarios, han llegado a saber administrar sus recursos, para las diferentes actividades que desarrolle, en las que desataca el sector servicio y el sector comercio, que día a día se ven en crecimiento.

La I.E.P. REAL PACÍFICO objeto de estudio, se inició en el año 2000, solo nivel secundario y pre académico, al pasar de los años se iban extendiendo a nivel primario e inicial, cuyo director y dueño del colegio es el sr. Hilder Lavado Principe; se encuentra en el sector servicio teniendo como actividad principal la educación y enseñanza a nivel inicial, primaria y secundaria y académica; Se encuentra ubicada en la ciudad de nuevo Chimbote, avenida pacifico 578 mz d1 lote 17.

Nuestro enunciado del problema de la investigación es lo siguiente: **¿Cuáles son las Características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Servicios Perú y de la “I.E.P. REAL PACÍFICO” - 2017?** Para dar respuesta al problema de investigación, se planteó el siguiente objetivo general: Describir las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Servicios de Perú y de la “ I.E.P. REAL PACÍFICO” - 2017.

1. Describir las características del Financiamiento. de las micro y pequeñas empresas del Sector Servicios del Perú.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa “I.E.P. REAL PACÍFICO”

3. Realizar un análisis comparativo del financiamiento de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “I.E.P. REAL PACÍFICO” de Nuevo Chimbote, 2017”

El presente trabajo de investigación se justifica porque nos permitió determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa “I.E.P. REAL PACÍFICO” de Nuevo Chimbote, 2017” ante la importancia que tiene el financiamiento para el crecimiento empresarial de las MYPES.

Además, la investigación se justifica, porque se pudo conocer que el sector servicio en el Perú tuvo un crecimiento masivo a nivel provincial y distrital, debido al incremento de la población.

Asimismo, la investigación se justifica, porque aportará como referencia para futuros investigadores que busquen profundizar más en el tema, y también como antecedente para estudios posteriores a ser realizados por estudiantes.

Finalmente, la investigación se justifica, porque me servirá para obtener el título profesional de Contador Público; lo que, a su vez, permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, y la Escuela Profesional de Contabilidad, cumplan con los estándares de calidad que establece la Nueva Ley Universitaria.

Por otro lado, El diseño de la investigación fue no experimental- descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Se utilizó las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa; a través de la técnica de la entrevista.

El trabajo de investigación obtuvo como principales resultados: Respecto a la revisión bibliográfica, los autores revisados coinciden en establecer que el acceso al financiamiento permite a las micro y pequeña empresas tener una mayor rentabilidad económica, siendo el financiamiento de terceros y propio; con un tiempo de corto plazo, utilizado como capital de trabajo; además, el financiamiento es uno de los pilares más importantes para el sostenimiento, fortalecimiento y crecimiento de las empresas. **Respecto a la empresa del caso de estudio:** La I.E.P Real Pacifico de nuevo Chimbote, utilizó dos tipos de financiamiento, autofinanciamiento y financiamiento, lo que a su vez permitió mejorar sus ingresos y utilidades, así poder ser más competitiva en instituciones educativas de nuevo Chimbote. Finalmente, se observa que los resultados y análisis de resultados que en el financiamiento en las mypes, la mayoría de los autores revisados establecen que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú acceden a financiamiento de terceros (entidades bancarias), le cual le otorga mayores facilidades y beneficios, entonces, dicho financiamiento lo utilizan en el mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo, logrando así mejorar su capacidad de desarrollo. Respecto al objetivo específico 3, se hará un análisis comparativo de los resultados del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2; procurando que dicha comparación sea sobre elementos comunes de los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2.

II. Revisión de Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

En este informe de investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, menos del Perú, relacionado a la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

González (2014). en su tesis: La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá – Colombia; tuvo como objetivo general: Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá; su metodología: el diseño fue documental y experimental, su delimitación fue legal, su ámbito y tiempo de aplicación fue teórica, su población se tuvo en cuenta la información publicada por la Superintendencia de sociedades de Colombia; sus resultados principales: La Ilustración 61 evidencia que la mayor participación en el parque empresarial bogotano lo tienen las Microempresas las cuales representan en promedio el 80,77% de las empresas de la capital, no obstante pese a que esta cifra es significativa vale la pena resaltar que ha disminuido en los últimos años, es así como en el año 2011, las microempresas representaban el 95.4% del total de empresas. Esta situación es consistente con el escenario que han experimentado las pequeñas y medianas, las cuales han pasado de tener una participación del 4.17% en el 2011 a un 16.09% para el 2012. Como conclusión: El principal aporte de esta investigación fue explorar la situación actual de uno de los 10 sectores más

impactantes e influyentes en la economía de la ciudad de Bogotá con el fin de efectuar un diagnóstico de su gestión financiera y la relación de ésta con sus alternativas de financiamiento, así mismo identificar las problemáticas financieras presentes, con el fin de establecer estrategias y acciones de mejoramiento.

Logreira y Bonett (2017) en su trabajo de investigación titulada: “FINANCIAMIENTO PRIVADO EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL - CONFECCIONES EN BARRANQUILLA – COLOMBIA”, Obteniendo como objetivo general: Analizar el financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla - Colombia. Y como objetivos específicos: Describir los organismos e instrumentos disponibles para el acceso al financiamiento privado por parte de las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla - Colombia. Describir los organismos e instrumentos de financiamiento privado empleados por las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla - Colombia. Determinar las ventajas y desventajas de los organismos e instrumentos disponibles para el acceso al financiamiento privado de las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla - Colombia. Obtuvo los siguientes resultados: Considerando que Colombia es un país compuesto en su mayoría por microempresas éstas deberían recibir un mayor apoyo al financiamiento que el que reciben en la actualidad, el cual no representa ni el 2% del total de colocaciones a nivel nacional realizadas por las entidades privadas y es, a su vez, el porcentaje más bajo de todas las modalidades de colocaciones a nivel nacional. Adicional a lo anterior, el

microcrédito es considerado el más costoso en el mercado debido a que representa mayores riesgos para las entidades financieras, como también El 50,5% de las microempresas encuestadas afirmó contar con financiación de largo plazo compuesta en su mayoría por préstamos en moneda local proveniente de Bancos comerciales. Respecto a la financiación de corto plazo, las microempresas utilizan también los préstamos bancarios, crédito comercial (con proveedores) pero estos no ofrecían ventaja alguna para el microempresario, debido que el acceso a estos eran en las mismas condiciones que cualquier Pyme o gran empresa. Se debe tener en cuenta que los bancos comerciales son los que más requisitos exigen. Concluyendo que: Por todo lo anterior, no solo se deben generar nuevas alternativas para la financiación de las nuevas empresas en Colombia, sino que se debe realizar un proceso de socialización de las alternativas existentes con el fin de fomentar su uso. Es fundamental la articulación de los esfuerzos entre el Estado y las entidades financieras privadas con el objetivo de que las tasas de interés adjudicadas a los microcréditos puedan ser menos costosas y se realicen capacitaciones o acompañamiento de este tipo de negocios para que se desarrollen y crezcan.

Álvaro (2013). 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, la técnica fue a través de entrega de encuestas. Los resultados obtenidos fueron, de acuerdo a la emisión de

acciones, el 15,00% respondió que conocía la operatoria de la financiación con emisión de acciones, mientras que el 85,00% respondió que no estaba al tanto la operatoria, de acuerdo a Créditos para Financiación de Exportaciones – Importaciones, el 25% de los empresarios se financia a través de esta línea de Créditos, mientras que el restante 75% no utiliza este medio de financiación, de acuerdo al financiamiento de Capacitación para Pequeñas y Medianas Empresas, se observó que ninguno de empresarios se financia con esta herramienta. Concluyendo que: Durante la interacción con los sistemas de financiación que son parte de sus necesidades diarias, los encuestados ratificaron que la mayor conveniencia radica en utilizar el crédito bancario y el descuento de cheques como su mayor fuente de financiamiento, asociándose directamente con los patrones socioculturales que actualmente estructura el pensamiento de los industriales en la localidad de Lanús. Como también fue posible visualizar que existe un aislamiento en las pequeñas y medianas empresas. Lo que influye en su poder de negociación ya sea con proveedores de capital como de insumos para la producción, incidiendo directamente en su desarrollo. Por este motivo, se observó que, en lo referente a emisiones de bonos o acciones, los empresarios encuestados no son afines a su mecanismo o a su utilización, dado que mayoritariamente afirmaron no utilizarlos y en muchos casos no conocer su operatoria ya sea por falta de interés o falta de asesoramiento.

2.1.2 Nacionales

Se entiende por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú,

menos de la región Ancash, sobre temas relacionados a nuestra variable en estudio.

Según Palacios (2017) en su proyecto de investigación titulada: “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA MULTISERVICIOS PALACIOS S.R.L., LIMA 2016”, obteniendo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa Multiservicios Palacios S.R.L., Lima 2016. Y como objetivos específicos los siguientes: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú; Describir las características del financiamiento en la empresa Multiservicios Palacios S.R.L., Lima 2016, Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Multiservicios Palacios S.R.L., Lima 2016.concluye que: Respecto al primer objetivo específico, según los autores investigados el financiamiento de las empresas en el Perú es por la banca formal y las entidades financieras, solicitando a corto plazo con una tasa de interés del 18% al 29%, utilizando el financiamiento para los siguientes fines: capital de trabajo, activos fijos, tecnología, mantenimiento de local, programas de capacitación; Respecto al segundo objetivo específico, haciendo referencia al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa, se puede observar que la empresa Multiservicios Palacios S.R.L. recurre a la banca formal para financiarse, siendo este el Banco del Crédito del Perú, solicitando el crédito en

un largo plazo, obteniendo una tasa de interés del 15%, invirtiéndose para la adquisición de activos fijos. Y al tercer objetivo específico; Después de haber realizado la comparación entre la revisión de la literatura en las empresas del Perú y los resultados hallados en el cuestionario realizado a la empresa Multiservicios Palacios S.R.L., se puede observar que el financiamiento de las empresas, se financian con capital de terceros, en la entidad que recurren algunas son solicitadas a la banca formal y a las entidades financieras, obteniendo diferencias en las tasas de interés y en el plazo del crédito del financiamiento solicitado; el crédito obtenido se invirtió en diferentes fines.

Según Carrillo (2013) en su proyecto de investigación titulada: “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS – RUBRO CONSTRUCCION CIVIL DEL DISTRITO DE PIURA, PERIODO 2010 - 2011” , la cual tuvo como enunciado de problema el siguiente, ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro obras del Distrito Piura, periodo 2011?, obteniendo como objetivo general : Conocer las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de micro y pequeñas empresas del sector servicio del rubro construcción civil del periodo 2011. Y como objetivos específicos los siguientes: Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales en el ámbito de estudio. Describir las principales características de las Mypes en el ámbito de estudio. Describir las principales características del financiamiento de las

Mypes en el ámbito de estudio. Describir las principales características de la capacitación de las Mypes en el ámbito de estudio. Describir las principales características de la rentabilidad de las Mypes en el ámbito de estudio. Concluyendo que: Respecto a los empresarios, Del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados: el 70% son adultos, el 60% es de sexo masculino y el 50% tiene un grado de instrucción superior universitaria incompleta; Respecto al financiamiento, Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 60% obtuvo su crédito bancario durante el año 2010 al 2011, el 50% no recibió financiamiento a largo plazo, el 40% invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local y el 80% de los microcrédito financiero mejoraron rentabilidad; Respecto a la capacitación, Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la capacitación de sus Mypes son: el 90% no recibió capacitación previo al otorgamiento del crédito, el 50% de los empresarios manifestaron que recibieron capacitación dos veces, Con respecto al personal el 80% no ha recibido capacitación por parte del microempresario en el año 2010-2011, El 60% considera que la capacitación si es relevante para su empresa , el 50% opto por un sistema de desarrollo empresarial y el 70% de los microempresarios consideran que la capacitación es una inversión.; Y respecto a la rentabilidad , El 70 % considera que la rentabilidad aumento en comparación con otros años, el 50% da a conocer que la capacitación que se da tanto para el personal como gerente ayudan a mejorar la rentabilidad y el 90% de las Mypes no consideran que el aumento de la rentabilidad se deba a los financiamientos y capacitaciones es

decir no creen que estos factores sean tan indispensables para lograr la mejora de la rentabilidad.

2.1.3 Regionales

Se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación realizados por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos en la ciudad de Chimbote.

Según Sánchez (2017). en su proyecto de investigación titulada: “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA M&M INVERSIONES, CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS GENERALES S.R.L. DE CASMA 2016” , la cual tuvo como enunciado de problema el siguiente, ¿Cuáles son las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú? Caso Empresa M&M Inversiones, Construcciones y Servicios Generales S.R.L. de Casma 2016?, obteniendo como objetivo general: Determinar y describir las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa M&M Inversiones, Construcciones y Servicios Generales S.R.L. de Casma 2016. Y como objetivos específicos los siguientes: Describir las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú, 2016. Describir las características del Financiamiento de la Empresa M&M Inversiones, Construcciones y Servicios Generales S.R.L. de Casma 2016. Hacer un análisis comparativo de las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú y de la Empresa M&M Inversiones,

Construcciones y Servicios Generales S.R.L. de Casma 2016. Concluyendo que: Respecto al primer objetivo específico, Los autores nacionales, regionales y locales mencionados en los antecedentes afirman que la mayoría de las micro y pequeñas empresa tienen muchas limitaciones para solicitar crédito financiero de las entidades financieras, siendo otras posibilidades los préstamos de terceros entre ellas las cajas municipales y terceros, sabiendo que ellos cobran altos intereses mayores a los que brinda una entidad financiera le pueda brindar; Respecto al segundo objetivo específico, La Empresa M&M Inversiones, Construcciones y Servicios Generales S.R.L., declara que en muchas ocasiones no tuvo acceso de financiamiento por parte de las entidades Bancarias que existe en el mercado como son Banco Interbank, y Banco Continental, por falta de requisitos que no cumplía la empresa en su momento; Y respecto al tercer y último objetivo específico, De la revisión de la literatura pertinente y los resultados encontrados en el presente trabajo de investigación, la Empresa M&M Inversiones, Construcciones y Servicios Generales S.R.L., no obtuvo acceso de los préstamos de la Banca Formal, por falta de requisitos de no cumplía la empresa, comparándolo con los trabajos mostrado en los antecedentes, además se ha contado con el financiamiento de la Banco de Crédito del Perú, pagadero en un año, lo cual ha sido usado totalmente para mercaderías (Capital de Trabajo).

Según Solis (2014) en su proyecto de investigación titulada: “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS. RUBRO BAZAR DE ROPAS DEL DISTRITO DE

CARHUAZ. PERIODO 2013.”, la cual tuvo como enunciado de problema el siguiente, ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro bazar de ropas del Distrito de Carhuaz, periodo 2013?,

obteniendo como objetivo general: Describir las principales características del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Mypes del sector Servicios, rubro Bazar de Ropas de la provincia de Carhuaz. Periodo 2013. Y como objetivos específicos los siguientes: Detallar las principales características del Financiamiento de las Mypes del sector Servicios, rubro Bazar de Ropas de la Provincia de Carhuaz. Periodo 2013. Detallar las principales características de la Capacitación de las Mypes del sector Servicios, rubro Bazar de Ropas de la Provincia de Carhuaz. Periodo 2013. Detallar las principales características de la Rentabilidad de las Mypes del sector Servicios, rubro Bazar de Ropas de la Provincia de Carhuaz. Periodo 2013. Obteniendo como principales resultados: Respecto a la empresa, El 60% de los representantes legales encuestados, aseguran ser una empresa formal y el 40% declaran ser una empresa informal,; Respecto al financiamiento El 60% de los representantes legales encuestados, manifiestan que no solicitaron ningún tipo de préstamo bancario, autofinanciándose con su propio capital, y 40% de los representantes indicaron que sí obtuvieron financiamiento de Terceros; Respecto a la capacitación, El 80% de los representantes legales encuestados, indican que una sola vez se le programo capacitación a su personal y el 20% no opto por la capacitación de sus trabajadores; Respecto a la rentabilidad, El 60% de los representantes legales encuestados indican que en los dos últimos años

ha mejorado la rentabilidad de su empresa y el 40% indican que no mejoró la rentabilidad, que se ha mantenido como en años anteriores Concluyendo que: Respecto a la empresa, El 60% de los representantes legales encuestados indicaron tener más de tres años en la actividad empresarial (rubro bazar de ropas), en tanto que el 60% aseguran ser una empresa formal. El 80% de ellos señalaron que tienen cuatro trabajadores permanentes; Respecto al financiamiento, El 100% de los representantes legales encuestados, manifiestan que no solicitaron ningún tipo de préstamo bancario, autofinanciándose con su propio capital.; Respecto a la capacitación, El 100% de los representantes legales encuestados, indican que en el año 2013 si se capacitaron, y además, todos ellos precisan que la capacitación es una inversión; Respecto a la rentabilidad, El 100% de los representantes legales encuestados, respondieron que la capacitación si es una inversión para la empresa.

2.1.4 Locales

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en la ciudad de Chimbote, sobre aspectos relacionados con nuestra variable en estudio, hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados al tema de investigación.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Teorías del Financiamiento.

2.2.1.1 Teoría del financiamiento.

Entre las decisiones que toman a diario los ejecutivos se encuentran las de financiamiento, las cuales sirven para llevar a cabo los proyectos, en el área administrativa de la empresa. Son los

encargados de recurrir a los recursos internos, para retener utilizadas y la capitalización. En la empresa el área administrativa es aquella que busca el dinero externamente mediante emisiones de acciones, títulos de deuda, operaciones de crédito o de arrendamiento. La selección de uno u otro instrumento de financiamiento buscan no tan solo disminuir costos, si no también cumplir objetivos organizacionales y las necesidades que tiene la empresa. Dicho esto, se trata de entender que los planes de financiamiento deben acompañarse de proyectos de inversión viables. (Álvarez,2016).

Se entiende por financiamiento aquel conjunto de medios o recursos monetarios que sirven mayormente para la apertura de una empresa o para las diferentes actividades o proyectos que se deseen realizar.

Según Nuñez (2015) El Financiamiento es un crédito a plazos mayores, que mayormente esta dado en seis meses. Y que se hace ver cómo un total cuando el financiamiento ingresa a un negocio nuevo. Como una actividad económica que comienza a verse como una empresa.

El financiamiento no es algo que se puede dar a quien lo necesita como limosna, es aquellos que se pretende demostrar que el dinero que se invierte se puede recuperar y además de generar intereses, La empresa cumple con diferentes objetivos, los cuales entre ellos

está el crecimiento económico sostenido, el cual se da normalmente a través de diferentes proyectos que se requiere grandes inversiones en donde la empresa no llega a contar con ello. **(Torre, 2013)**

El autor antes mencionado, también señala que en la finalidad del financiamiento dentro de los aspectos fundamentales se encuentra la necesidad de analizar la capacidad de pago que se tiene o que se puede obtener para la devolución del monto financiado externamente. Para ellos el autor explica que se debe realizar una previsión de ingresos y gastos que se generarán, para que así se pueda tener una idea de los plazos que se darán para las amortizaciones de la deuda, de acuerdo con los compromisos de la empresa.

El financiamiento es aquella forma de cómo conseguir el capital necesario para llevar a cabo las operaciones de las empresas, respondiendo a las diferentes interrogantes que se plantea, como, cuánto dinero se necesita; en que se va utilizar o como se consigue el dinero. **(Irizarry, 2012)**.

2.2.1.2 Fuentes del Financiamiento.

Son aquellas fuentes que buscan designar el capital interno y externo que se utilizan para el financiamiento de las inversiones.

Según Nunes (2016) las principales fuentes de financiamiento disponibles son:

- **Autofinanciamiento:** Aquellos fondos dados por la actividad financiera de la empresa.
- **Equidad:** Relacionado al aumento de capital de la sociedad por nuevos capitales por partes de accionistas o socios existentes o nuevos.
- **Capital de deuda:** corresponde con el uso de entidades externas para obtener el capital necesario para llevar a cabo inversiones tales como: créditos bancarios, leasing, crédito de los proveedores de inmovilizado, los socios de suministro, entre muchos otros;
- **Incentivos financieros para la inversión:** corresponde a los distintos programas de apoyo creados por el Estado para fomentar la inversión y la competitividad.

2.2.1.3 Clasificación del financiamiento.

A) Financiamiento Interno.

Son fuentes generadas dentro de la misma empresa, como resultado de sus operaciones y promoción.

Para Bonilla (2013) El Financiamiento interno es aquella capacidad que tiene una empresa para obtener los recursos de financiamiento, que se dividen en dinero o en recursos, que sirven para cubrir diferentes necesidades y cumplir con los objetivos que son a corto plazo.

B) Financiamiento Externo.

En el financiamiento externo es aquella que se otorga por terceras personas, al usar estas fuentes externas se les denomina apalancamiento, cuanto mayor es el apalancamiento, mayor será la deuda, y por lo contrario a menos apalancamiento, menor será las responsabilidades de crediticio.

Según Vázquez (2015) Aquellos medios con los que cuenta la empresa para hacer frente a sus compromisos de pago o para realizar inversiones para un mayor crecimiento es aquella que se da financiando externamente el cual será sostenida en el tiempo.

2.2.1.4 Plazos de Financiamiento.

A) Financiamiento a corto plazo.

El financiamiento a corto plazo se puede obtener de manera más fácil y rápida que un crédito a largo plazo y por lo general las tasas de interés son mucho más bajas; también no restringen tanto las acciones futuras de una empresa como lo hacen los contratos a largo plazo y existen cuatro fuentes principales de financiamiento a corto plazo que son: el crédito comercial, los pasivos acumulados, el papel comercial y los préstamos bancarios, con y sin garantía. (Anonimo,2017).

El financiamiento a corto plazo es entendido también como aquel préstamo tanto de dinero o de recursos que se le otorga a una mype durante un periodo de tiempo corto, mayormente un par de meses, e incluso semanas, obteniendo como ventaja los bajos costos que se dan en la devolución de dinero.

Crédito Comercial.

Comprende al uso inteligente que se les da a los pasivos a corto plazo de la empresa, es la obtención de recursos de la manera menos costosa, es entendible como aquel medio más equilibrado y menos costoso y da oportunidad a las empresas de mover rápidamente sus operaciones comerciales.

Crédito Bancario.

Como su mismo nombre explica es aquel tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos, hoy en día es el tipo de financiamiento más utilizado por parte de las empresas, sin embargo, la empresa debe analizar cuidadosamente la elección de los créditos.

Un crédito bancario, es aquel ofrecido por un banco a sus clientes. El banco se convierte en acreedor al entregar un cierto monto al cliente, que pasa a ser deudor. La devolución del préstamo debe realizarse según los requisitos acordados; de lo contrario, pueden aplicarse distintos tipos de puniciones. (Pérez, 2017).

Pagaré.

Se conoce como pagaré a un documento contable que contiene una promesa incondicional de pago por parte de un deudor o suscriptor, en favor de otra persona (beneficiario o acreedor).

En el mismo documento se especifica el monto en que consistirá dicho pago, el plazo determinado de tiempo del que se dispondrá para cancelar la deuda, y otras condiciones semejantes.

El pagaré se entrega al acreedor y permanece en su poder hasta el momento en que se presente a cobrar la deuda. Entonces recibirá la suma prometida y entregará a cambio el documento, que podrá sólo entonces ser destruido. También puede darse el caso de que el acreedor reciba una suma parcial del monto adeudado, pero entonces podrá retener el pagaré hasta que el resto de la deuda sea pagada. Reffino, M (2018).

Línea de crédito.

Aquella relacionada a la cantidad de dinero que siempre está disponible en el banco durante un tiempo determinado, el cual se disfrutara durante el tiempo que se ha acordado en la negociación de financiamiento.

B) Financiamiento a largo plazo.

A diferencia del financiamiento a corto plazo, el financiamiento a largo plazo es aquel que se da en un plazo mayor a un año donde se utiliza el inventario de la empresa como una garantía, por tanto, el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía hasta que la empresa pague la deuda

Bonos.

Es aquel documento escrito o certificado, en el cual el que presta hace la promesa incondicional de pagar una suma específica, en una fecha determinada; la emisión de bonos es ventajosa si los accionistas no comparten

su propiedad; el que obtiene un bono es llamado acreedor, y un accionista es un propietario.

Acciones.

Es aquella participación del patrimonio o capital que se da de un accionista dentro de la empresa que pertenece. Dichas acciones llegan a ser importantes por que miden el nivel de participación de cada accionista y porque al final del ejercicio fiscal se reparten las utilidades que se lograron alcanzar.

Hipoteca.

Es cuando una propiedad del deudor es pasada a manos del acreedor o del prestamista a fin de poder garantizar el pago de préstamo que se hace, la finalidad de las hipotecas para el prestamista es poder obtener un recurso de activo fijo, mientras que para el deudor es la de tener seguridad o confiabilidad de pago.

Arrendamiento financiero.

El arrendamiento financiero, es una operación por medio de la cual una persona denominada arrendador otorga el uso o goce del bien tangible a otra persona denominada arrendatario esta se compromete mediante la firma de un contrato a realizar pagos periódicos que se integran por los intereses y amortización del capital.

Al final del plazo pactado por medio de un pago simbólico el arrendatario se vuelve dueño del bien, ya que hasta antes de ese momento el propietario legal es el arrendador.

2.2.2 Teorías del financiamiento de las Mypes en América Latina.

Se identifica la falta de acceso al crédito que es percibida por las empresas como una limitación importante, de alguna forma, se debe a la falta de activos de las empresas o de sus dueños que puedan servir como colaterales en operaciones de crédito. Esta carencia es aquella que obstruye al financiamiento, por la dificultad de los acreedores en valorar las características que tiene un proyecto de inversión, no obstante, los problemas que enfrenta las micro empresas, tanto para acceder al crédito, sigue siendo el principal obstáculo para el desarrollo de ellas. Para un adecuado financiamiento en la micro y pequeñas empresas es necesario analizar detalladamente, la manera en como es percibido el crédito por las empresas de América Latina y como impulsar el desarrollo productivo de ellas. (Morfin, 2015).

2.2.3 Teorías de las Micro y pequeñas empresas (MYPE).

Es definido como Mype a aquella unidad económica será natural o jurídica, que tiene como objeto desarrollar diferentes tipos de actividades como de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Sin embargo, las MYPE y el Trabajo Independiente, lo acentúa aún más, estas empresas se caracterizan por generar unos niveles de ingresos medios muy bajos, inferiores en la mayoría de los casos a la cesta básica de consumo, que es la que garantiza un nivel de ingresos mínimo para acceder a los bienes de primera necesidad en las cantidades suficientes. Además,

más del 70% de las MYPE no están registradas legalmente, formando parte de redes informales de empresas sustentadas en prácticas ilegales y de impactos negativos sobre la población. En este contexto socioeconómico, las reformas legales emprendidas, lejos de reconocer la realidad y de introducir mejoras tendentes a mejorarlas, han agravado aún más la situación, al establecer unas normas más liberalizadas y permisivas que las que existían tradicionalmente. (Ávila y Sanchis 2014).

2.2.3.1 Clasificación de las micro empresas.

A) Por Su Tamaño.

La clasificación que se da por su tamaño es de gran importancia, ya que como se sabe muchas de las medidas y ayudas que afecten o beneficien a las empresas lo hacen de acuerdo al tamaño de ellas.

Para González, F. J. (2012). “Se consideran microempresas aquellas con menos de 10 empleados, empresas pequeñas cuando no alcanzan los 50 trabajadores en plantilla (hasta 49 empleados), medianas las que están entre 50 y 250 empleados, sin alcanzar esta última cifra (de 50 a 249 empleados), y grandes aquellas con 250 o más empleados.” (p.31)

La Ley de Promoción de la MYPE que fue aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, denominado “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”, que tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas y

permitir la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Esta ley es la que establece que las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales; **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.

Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

2.2.3 Empresa en estudio: “CASO I.E.P. REAL PACÍFICO”.

Reseña histórica.

El colegio I.E.P. REAL PACÍFICO objeto de estudio, se inició en el año 2000, solo nivel secundario y pre académico, al pasar de los años se iban extendiendo a nivel primario, cuyo director y dueño del colegio es el sr. Hilder Lavado Príncipe; se encuentra en el sector servicio teniendo como actividad principal la educación y enseñanza a nivel primaria, secundaria y académica; Se encuentra ubicada en la ciudad de nuevo Chimbote, avenida pacifico 578 mzd lote 17.

Misión.

El Colegio Real Pacifico tiene como misión educar y formar a niños, jóvenes que logren desarrollarse todo su potencial y hacer de ellos los mejores profesionales exitosos en la sociedad.

Visión.

El Colegio Real Pacifico tiene como visión sostener su régimen de valores, elevar su nivel de exigencia y superar la calidad académica de sus alumnos, de tal modo que los egresados puedan ingresar a cualquier universidad del país.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición del Financiamiento.

El financiamiento viene a ser aquel recurso monetario financiero necesario, para poder llevar a cabo las diferentes actividades económicas que se quiere, Es encontrada dentro fuera del país a través de créditos, de obligaciones o emisiones de títulos de crédito o cualquier otro pagare sea a corto o largo plazo. **(Bastidas, E. 2013).**

Para Francis (2017) El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio. Una empresa puede que tome diferentes decisiones para conseguir el financiamiento, y puede ser usada más de una opción. El financiamiento que se escoja solo dependerá del deseo de la empresa de esta endeuda, cual solventes son los dueños. y la cantidad de dinero que un negocio necesitara para su lanzamiento o mantenimiento.

2.3.2 Definición de empresas.

Según Sanchez (2016). Una empresa es una organización de personas y recursos que buscan la consecución de un beneficio económico con el desarrollo de una actividad en particular. Esta unidad productiva puede

contar con una sola persona y debe buscar el lucro y alcanzar una serie de objetivos marcados en su formación.

A menudo la creación o formación de empresas responde a la necesidad de cubrir un servicio o una necesidad en un entorno determinado y mediante el cual existe la posibilidad de salir beneficiado. Para ello, el emprendedor o el grupo de emprendedores reúne los recursos económicos y logísticos necesarios para poder afrontar dicho reto empresarial y cumplir los objetivos que se marquen y haciendo uso de los llamados factores productivos: trabajo, tierra y capital.

2.3.3 Definición De Mypes.

Las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) son la caracterización más elocuente del tejido empresarial de cualquier país, sea desarrollado o subdesarrollado. Estas suelen conceptualizarse de distintas formas, pero al final la mayoría de los autores coinciden en que es un organismo vivo y con independencia de su tamaño reúne en sí todos los aspectos de una empresa tradicional. Su forma de manifestarse varía en función del país en que se encuentra, pero en esencia su núcleo básico es el mismo y, además, se mueve dentro del marco de ventajas y desventajas asociadas a su propio tamaño. Por ello se clasifican de diferentes formas e incluso se agrupan de acuerdo a distintos indicadores. **(Lemes y Hernández, 2013).**

2.3.4 Definición de servicio

El servicio consiste en la acción concreta para otra persona.

III. Hipótesis

Los estudios cualitativos no prueban hipótesis, lo que implica que “utiliza la recolección de datos para finar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación”. Parte de una pregunta de investigación, que deberá formularse en concordancia con la metodología que se pretende utilizar. Se realiza a través de diferentes tipos de datos, tales como entrevistas, observación, documentos, imágenes, audios, entre otros. **(Bolivia, 2019)**.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue no experimental- descriptivo – bibliográfico – documental y de caso.

4.2 Población y Muestra

4.2.1 Población.

La población está conformada por todas las Micro y pequeñas empresas del sector servicio – instituciones educativas, del distrito de nuevo Chimbote - Provincia de nuevo Chimbote, 2017,

4.2.2 Muestra

Para la realización de la muestra se tomó a la empresa de estudio I.E.P Real Pacifico de nuevo Chimbote 2017.

4.3 Definición y Operacionalización de las Variables

VARIABLE	CONCEPTO	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDICIÓN
Financiamiento	El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.	* Fuente de Financiamiento	interno y externo	¿Financia sus actividades de manera propia y de terceros?
		* Sistema del financiamiento	sistema bancario, sistema no bancario	¿Financia sus actividades con entidades no bancarias?
		* Costos del financiamiento	----- -----	¿Las entidades bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito para su negocio?
		* Plazos del Financiamiento	Corto plazo o largo plazo	¿Los créditos obtenidos fueron a largo plazo?
		* Facilidades del Financiamiento	----- ----- -----	¿Los créditos obtenidos fueron a largo plazo?
		* Usos del financiamiento	Activo corriente y activo no corriente	¿El crédito obtenido fue invertido en mejoramiento y/o ampliación del local?

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas.

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica – documental.

Para el recojo de la información del caso se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad.

4.4.2. Instrumentos.

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento las fichas bibliográficas.

Para el recojo de la información del caso se utilizará como instrumento un cuestionario de 13 preguntas cerradas.

4.5. Plan de análisis

Para cumplir con el objetivo específico 1, se hará una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes; los mismos que como resultados son presentada en su respectivo cuadro.

Para conseguir el objetivo específico 2, se utilizará el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con los antecedentes y las bases teóricas, el cual fue aplicado al caso en estudio.

Para cumplir con el objetivo específico 3, se hará un análisis comparativo de los resultados del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2;

procurando que dicha comparación sea sobre elementos comunes de los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2.

4.6. Matriz de Consistencia

Ver anexo 01.

4.7 Principios Éticos

Según Huerta (2019). En toda investigación la persona necesita ser protegido respetando su dignidad humana, su identidad, su confidencialidad y privacidad debido a que la persona participa voluntariamente en la investigación disponiendo la información adecuada y correcta, la persona en toda investigación es el fin y no el medio.

V. RESULTADOS

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú, 2017.

CUADRO 01

CUADRO 01: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Gonzales (2014)	Afirma que los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 60% obtuvo su crédito bancario durante el año 2010 al 2011, el 50% no recibió financiamiento a largo plazo, el 40% invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local y el 80% de los microcrédito financiero mejoraron rentabilidad.
Logreira y Bonett (2017)	Determina que la finalidad de su financiamiento es la expansión de sus operaciones (92,5%), seguida por el mantenimiento de las operaciones (7%) y finalmente otras finalidades con un mínimo nivel de reporte correspondiente al (0,5%)
Álvaro (2013).	Determino que el 100 % de los empresarios se financian a través del Crédito Bancario. Al momento de consultarles sí conocían la operatoria de los mismos,
Palacios (2017)	Determina que el financiamiento de las empresas en el Perú es por la banca formal y las entidades financieras, solicitando a corto plazo con una tasa de interés del 18% al 29%, utilizando el financiamiento para los siguientes fines: capital de trabajo, activos fijos,

	tecnología, mantenimiento de local, programas de capacitación
Carrillo (2013)	Determina que el 60% de las mypes obtuvo su crédito bancario durante el año 2010 al 2011, el 50% no recibió financiamiento a largo plazo, el 40% invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local y el 80% de los microcrédito financiero mejoraron rentabilidad
Sánchez (2017)	Afirma que la mayoría de las micro y pequeñas empresa tienen muchas limitaciones para solicitar crédito financiero de las entidades financieras, siendo otras posibilidades los préstamos de terceros entre ellas las cajas municipales y terceros, sabiendo que ellos cobran altos intereses mayores a los que brinda una entidad financiera le pueda brindar.
Solis (2014)	Determina que el 100% de los representantes legales encuestados, manifiestan que no solicitaron ningún tipo de préstamo bancario, autofinanciándose con su propio capital.; Respecto a la capacitación y que el 60% de los representantes legales han mejorado su rentabilidad en estos dos últimos años.

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

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa “I.E.P. REAL PACÍFICO”

CUADRO 02

CUADRO 02: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO		
1. ¿Financia sus actividades de manera propia?		X
2. ¿Financia sus actividades de terceros?		X
3. ¿Financia sus actividades de manera propia y de terceros?	X	
4. ¿Financia sus actividades con entidades bancarias?	X	
5. ¿Financia sus actividades con entidades no bancarias?		X
6. ¿Las entidades bancarias le otorgan mayores facilidades de crédito para su negocio?	X	
7. ¿Los créditos obtenidos fueron atendidos en los montos solicitados?	X	
8. ¿Los créditos obtenidos fueron a largo plazo?	X	
9. ¿El crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo?	X	
10. ¿El crédito obtenido fue invertido en mejoramiento y/o ampliación del local?	X	

11. ¿El crédito obtenido fue invertido en Activos fijos?		X
12. ¿El crédito obtenido fue invertido en programa de capacitación?		X
13. ¿Cree usted que la empresa logro aumentar su rentabilidad con el financiamiento obtenido de las entidad bancaria?	X	

Fuente: Elaboración propia, en base a la encuesta aplicada al representante de la Empresa del caso, utilizando el anexo.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo del financiamiento de las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “I.E.P. REAL PACÍFICO” de Nuevo Chimbote, 2017”

CUADRO 03

CUADRO 03: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Respecto al financiamiento de las mypes	Describe que el financiamiento de las mypes del peru ayuda a obtener un mejor desarrollo, utilizando para los siguientes fines:	Describe que crédito obtenido fue invertido en mejoramiento y/o ampliación del local.(respuesta 10)	Si Coinciden

		mantenimiento y mejoramiento de local, capital de trabajo, capacitaciones, etc. (palacios,2017),(carrillo, 2013) Logreira y Bonett (2017)		
Respecto al aumento de rentabilidad	al de	Afirma que la mayoría tanto de los microcréditos financiero como de los representantes legales, han mejorado su rentabilidad. (Carrillo, 2013), (Solís, 2014).	Confirma que la empresa logro aumentar su rentabilidad con el financiamiento obtenido de las entidades bancarias. (respuesta 13)	Si Coinciden

5.2. Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

(Palacios, 2017) (Alvaro, 2013) (Carrillo, 2013) determinan que los financiamientos en las MYPEs están conformados por préstamos bancarios los cuales son solicitados con el fin de que estas empresas puedan cubrir con sus necesidades de ampliación de local, y mejoramiento de así mismo poder operar dentro del mercado local y poder competir con empresas dedicadas a sus mismos rubros. Estos resultados coinciden con los resultados encontrados por el autor del antecedente internacionales: de (Logreira y Bonett 2017) quien

determina que la finalidad de su financiamiento es la expansión de sus operaciones (92,5%), seguida por el mantenimiento de las operaciones (7%) y finalmente otras finalidades con un mínimo nivel de reporte correspondiente al (0,5%).

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

De las 13 preguntas realizadas al gerente, Las características más importantes del financiamiento de la “I.E.P REAL PACIFICO” de Nuevo Chimbote, son las siguientes: La empresa estudiada utiliza autofinanciamiento y financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades de servicio de educación, primaria y secundaria a nivel local. El financiamiento de terceros es del sistema bancario formal, por lo tanto, obtienen mejores beneficios. Esto, permite que este financiamiento ha permitido mejorar los ingresos del dueño del negocio y mejorar la calidad y atención que realizan. Así mismo se observa que les permite mejorar la rentabilidad de la empresa.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Respecto al financiamiento, si hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Esto debido a que tanto las Mypes del sector servicio del Perú y la Empresa del caso de estudio recurren al financiamiento de terceros (instituciones financieras), y es aceptado por la teoría y por la realidad (evidencia empírica) que el financiamiento que provenga del sistema bancario es beneficioso para las Mypes.

Según los resultados encontrados en el objetivo específico 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2), la mayoría de los

elementos de comparación coinciden. Respecto al aumento de la rentabilidad, también hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Esto es verdad, porque dado que las Mypes del sector servicio al recurrir al financiamiento de terceros (instituciones bancarias), y si ese financiamiento es adecuadamente invertido entonces ello generará aumentos en sus ingresos y en sus utilidades, lo que también podría generar mejoras en la competitividad y rentabilidad de las Mypes de dicho sector.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Se concluye que los autores nacionales y regionales en sus trabajos de investigación se limitan a presentar los datos sobre la obtención de sus fuentes de financiamiento, descuidando la parte de la definición del financiamiento.

No obstante, las características más importantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú son las siguientes: Recurren al financiamiento propio (interno) y de terceros (financiamiento bancario), pero básicamente a largo plazo brindándoles mejores beneficio y facilidades de pago, utilizando necesariamente en el capital de trabajo. Asimismo, si el financiamiento recibido es bien utilizado, las Mypes mejoran sus rentabilidades. Finalmente, los autores establecen que los créditos recibidos por las MYPE estudiadas del sector comercio han sido invertidos en mayores proporciones en: mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos, logrando así mejorar su capacidad de desarrollo.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Se concluye que las características más importantes del financiamiento de la I.E.P “REAL PACIFICO” de Nuevo Chimbote, son las siguientes: La empresa estudiada utiliza autofinanciamiento y financiamiento de terceros (entidades bancarias) para desarrollar sus actividades de este financiamiento. El plazo y el beneficio de pago a permitido mejorar el capital de trabajo ya que a mayor plazo menor son las cuotas que se tiene que pagar haciendo un pequeño aumento en la tasa de interés. Por tal motivo, la empresa estudiada logró aumentar su rentabilidad con el financiamiento obtenido de la entidad bancaria

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Se concluye respecto a los resultados de la comparación que los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, encontramos que el plazo o uso ambas coinciden. Las mypes nacionales recurre a cajas municipales sin embargo la empresa en curso trabajo recurrió a una entidad bancaria.

6.4 Conclusión General

Finalmente de la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que en el financiamiento en las mypes, la mayoría de los autores revisados establecen que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú acceden a financiamiento de terceros (entidades bancarias), le cual le otorga mayores facilidades y beneficios, entonces, dicho financiamiento lo utilizan en el mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos, logrando así mejorar su capacidad de desarrollo. En cuanto a la empresa del caso estudiada, esta empresa hace una combinación de

autofinanciamiento y financiamiento de terceros (entidades bancarias). Por lo tanto, sería recomendable que la mayoría de las empresas que se dedican a este sector, apunten a obtener financiamiento mediante el sistema bancario de esta manera podrán reducir costos y tasas de interés, obteniendo financiamiento a largo plazo, cuyos beneficios contribuirán al desarrollo de la empresa.

VII. Aspectos Complementarios

7.1.Referencias bibliográficas

Álvaro, A. (2013). Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas". (trabajo de investigación previo a la obtención del título de magister en Dirección de negocios) Universidad Nacional de la Plata.

Recuperado de:

http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo.pdf?sequence=3

Álvarez, I. (2016). *Finanzas estratégicas y creación de valor (5a. ed.)*. Recuperado de

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?ppg=343&docID=4870536&tm=1511670199948>

Andina (s./f.). El crecimiento de las mypes del sector servicio. Recuperado de:

<https://pymex.com/pymes/estrategias-de-crecimiento/el-crecimiento-de-las-mypes-del-sector-servicios/>

Andina (2016). Recuperación del subsector telecomunicaciones impulsará avance.

Recuperado de:

<https://andina.pe/agencia/noticia-ccl-sector-servicios-crecera-48-2016-y-49-2017-631670.aspx>

Anonimo (2017). *Financiamiento de Corto Plazo*. Recuperado de:

<https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/financiamiento>

Avila, P y Sanchis , J (2014). Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú) Recuperado de:

<http://www.ehu.es/ojs/index.php/gezki/article/view/6642>

Bonilla, F (2013) *FUENTES DE FINANCIAMIENTO INTERNO*. Prezi. Recuperado de :
<https://prezi.com/l3xy-hqxrthk/fuentes-de-financiamiento-interno/>

Bastidas, E. (2013). *Financiamiento a Largo Plazo. Obtenido de financiamiento a largo plazo. [Mensaje en un blog]*. Recuperado de : <http://egliybastidas.blogspot.pe/>

Carrillo, F (2013) “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS – RUBRO CONSTRUCCION CIVIL DEL DISTRITO DE PIURA, PERIODO 2010 - 2011” (Informe de tesis para optar el título profesional de contador público) Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote: Piura. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034518>

Francis, K (2017). *La importancia del financiamiento para las empresas* Recuperado de : <https://pyme.lavoztx.com/la-importancia-del-financiamiento-para-las-empresas-9870.html>

González, F. J. (2012). *Creación de empresas: guía del emprendedor (4a. ed.)*. Recuperado de:
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?ppg=32&dclid=3428933&tm=1511682723565>

González, S. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá*: Recuperado de:
<http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/>

• **Huertas, M. Y. (2019)**. *Caracterización Del Financiamiento Y La Rentabilidad En Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio, Rubro Transportes – Huaraz 2018* (Tesis

para obtener título). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote: Huaraz.

Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10264/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUERTA_CHAMPA_YANINA_MERCEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Irizarri, R (2012). *Fuentes de Financiamiento y Competencias para las PYMES.*

Recuperado de :

http://www.uprm.edu/cde/public_main/presentaciones/Fuentes%20de%20Financiamiento%20y%20Competencias%20para%20PYMES.pdf

Inei (2018). “Encuesta mensual del Sector Servicio. Recuperado de:

<https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin-estadistico-del-sector-servicios-n-01-enero-2018.pdf>

Logreira, C y Bonett, M (2017): “FINANCIAMIENTO PRIVADO EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL - CONFECCIONES EN BARRANQUILLA – COLOMBIA” (trabajo de investigación previo a la obtención del título de magister en Administración)

Universidad De La Costa. Recuperado

de:<http://repositorio.cuc.edu.co/xmlui/bitstream/handle/11323/914/TESIS%20FINANCIAMIENTO%20PRIVADO%20LOGREIRA%20%26%20BONETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lemes A y Hernández, T (2013) *LAS PYMES Y SU ESPACIO EN LA ECONOMÍA LATINOAMERICANA.* Recuperado de :

<http://www.eumed.net/eve/resum/07-enero/alb.htm>

Mofin , A (2015) *Garantías y apoyo al comercio exterior de las pymes en América Latina.* Recuperado de :
<http://www20.iadb.org/intal/catalogo/PE/2015/15418.pdf>

Nunes, P (2016) *Fuente de Financiamiento. Knoow.net.* Recuperado de :
<http://knoow.net/es/cieeconcom/ge> **Nuñes , E (2015)** *Cuál es la diferencia entre el Financiamiento y el Crédito Comercial. FundaMypez.* Recuperado de:
<https://www.fundapymes.com/cual-es-la-diferencia-entre-el-financiamiento-y-el-credito-comercial/stion/fuente-de-financiamiento/>

Palacios, M (2017) “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA MULTISERVICIOS PALACIOS S.R.L., LIMA 2016”. (Informe de tesis para optar el título profesional de Contador Público) Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote:Casma. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044240>

Pérez, J (2017) *DEFINICIÓN DE CRÉDITO BANCARIO.* Recuperado de :
<https://definicion.de/credito-bancario/>

Raffino, M (2018) *CONCEPTO DE PAGARÉ* Recuperado de :
<https://concepto.de/pagare/>

Sánchez, M (2017) “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA M&M INVERSIONES, CONSTRUCCIONES Y

SERVICIOS GENERALES S.R.L. DE CASMA 2016”(Informe de tesis para optar el título profesional de Contador Público) Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote: Chimbote. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044242>

Solis, L (2014) “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS. RUBRO BAZAR DE ROPAS DEL DISTRITO DE CARHUAZ. PERIODO 2013.”, ”(Informe de tesis para optar el título profesional de Contador Público) Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote: Huaraz. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034631>

Torre, A (2013) *Casos Prácticos de Finanzas de Empresa*. Recuperado de : https://unac.edu.pe/images/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Investigacion/2013/JUNIO/ABDIAS%20ARMANDO%20TORRE%20PADILLA%20-%20FCE.pdf

Sanchez, G (2016). *Empresa* Recuperado de : <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>

Velecela, A.(2013). "Análisis de las fuentes del financiamiento de las Pymes "Cuenca - Ecuador. (trabajo de investigación previo a la obtención del título de magister en gestión y dirección de empresas). Universidad -cuenca. Recuperado de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título del Proyecto	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipótesis
<p>“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso I.E.P. REAL PACÍFICO de Chimbote, 2017”.</p>	<p>¿ Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “I.E.P. REAL PACÍFICO” Chimbote, 2017.</p>	<p>Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa, I.E.P. REAL PACÍFICO de Chimbote, 2017.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017. 2. Describir las características del financiamiento de la empresa “I.E.P. REAL PACÍFICO” de Chimbote, 2017. 3. Hacer un análisis comparativo 	<p>No se aplica</p>

			de las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “I.E.P. REAL PACÍFICO” Chimbote, 2017.	
--	--	--	---	--

ANEXO 02: MODELOS DE FICHAS BIBLIOGRÁFICAS

FICHA BIBLIOGRAFICA	
AUTOR :	IZAGUIRRE TOCAS MARYORI
LUGAR :	NUEVO CHIMBOTE
AÑO :	2018
TITULO:	PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO.
RESUMEN:	DETERMINAR Y DESCRIBIR LAS CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ Y DE LA I.E.P “ REAL PACIFICO ”- NUEVO CHIMBOTE, 2017.

Fuente: Elaboración propia

ANEXO 03: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.

ETAPAS	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINO	DEDICACION SEMANAL HORAS
Recolección de datos			11 horas
Análisis de datos			11 horas
Elaboración del proyecto de tesis			11 horas
Recolección de información determinando los resultados.			13 horas
Elaboración del borrador del informe de tesis			13 horas
Preparación del informe de tesis y pre-banca			

ANEXO 02: MODELOS DE FICHAS BIBLIOGRÁFICAS

FICHA BIBLIOGRAFICA
AUTOR : IZAGUIRRE TOCAS MARYORI
LUGAR : NUEVO CHIMBOTE
AÑO : 2018
TITULO: PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO.
RESUMEN: DETERMINAR Y DESCRIBIR LAS CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ Y DE LA I.E.P “ REAL PACIFICO ”- NUEVO CHIMBOTE, 2017.

Fuente: Elaboración propia

ANEXO 03: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.

ETAPAS	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINO	DEDICACION SEMANAL HORAS
Recolección de datos			11 horas
Análisis de datos			11 horas
Elaboración del proyecto de tesis			11 horas
Recolección de información determinando los resultados.			13 horas
Elaboración del borrador del informe de tesis			13 horas

Preparación del informe de tesis y pre-banca			
---	--	--	--

ANEXO 04: PRESUPUESTO.

TITULO: Caracterización del financiamiento de las micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso De la I.E.P“REAL PACIFICO”

LOCALIDAD: Nuevo Chimbote

PRESUPUESTO: S/. 397.90

EJECUTOR: IZAGUIRRE TOCAS MARYORI

	RUBROS	UNIDAD	CANTIDAD	COSTO UNITARIO S/.	COSTO TOTAL S/.
01	Bienes de consumo				
	.Papel boom 80gr	Millar	1	11.50	11.50
	. Lapicero		5	0.80	4.00
	. Plumón grueso	Unidad	4	3.50	14.00
	. Folder manila	Unidad	3	1.00	3.00
	. Grapas	Unidad	1	5.50	5.50
	. Tablero de campo	Grapas	1	7.50	7.50

	. Lápiz	Unidad	3	0.80	2.40
	. Papelógrafo	Unidad	4	0.50	2.00
	. USB	Unidad	1	25.00	25.00
02	Servicios				
	. Impresiones	Unidad	150	0.30	45.00
	. Empastado	Unidad	3	5.00	15.00
	. Fotocopias	Unidad	50	0.10	5.00
	. Internet	Hora	30	1.00	30.00
	. Movilidad	Día	45	5.00	225.00
TOTAL					394.90

ANEXO 05: ENCUESTA.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

**CUESTIONARIO APLICADO A LOS DUEÑOS, GERENTES Y/O
REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESA**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios de Nuevo Chimbote, “Caso I.E.P. Real Pacífico” 2017.”.

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Encuestador (a):..... Fecha:/...../.....

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:

1. ¿Cuál es su edad?

- a. De 18 a 25 años
- b. De 26 a 33 años
- c. De 34 a 41 años

De 42 a más años.

- 2. ¿Cuál es su género?
 - a. Masculino
 - b. Femenino
- 3. ¿Cuál es su estado civil?
 - a. Soltero
 - b. Casado
 - c. Conviviente
 - d. Divorciado
 - e. Otros
- 4. ¿Cuál es su grado de instrucción?
 - a. Sin Instrucción
 - b. Primaria
 - c. Secundaria
 - d. Superior Técnico
 - e. Superior Universitario
- 5. ¿Qué cargo desempeña en la empresa?
 - a. Titular - Gerente
 - b. Administrador
 - c. Encargado
 - d. Otro

CARACTERISTICAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

6. ¿Cuántos años de permanencia tiene su empresa?

- a. De cero a menos de 3 años
- b. De 3 a menos de 6 años
- c. De 6 a más años

7. Su empresa es:

- a. Formal
- b. Informal

8. ¿Cuál es su finalidad por la que se creó su empresa?

- a. Generar utilidades
- b. Generar empleo
- c. Satisfacer la necesidad del cliente.
- d. T.A

9. Número de trabajadores :

- a. De 0 a 3 trabajadores
- b. De 4 a trabajadores
- c. De 8 a más trabajadores

10. ¿Cuánta su empresa con otro local?

- a. Si
- b. No

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE:

11. ¿Cómo financia su actividad productiva?

- a. Financiamiento propio
- b. Financiamiento de con terceros

12. Si el financiamiento es de terceros: A qué entidades recurre para obtenerlo.

- a. Entidades bancarias
- b. Entidades no bancarias
- c. Prestamistas usureros

13. Que tasa interés mensual paga?

- a. De 0 % a 4 %
- b. De 5 % a 9 %
- c. De 10 % a más %

14. ¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del Crédito?

- a. Las entidades bancarias
- b. Las entidades no bancarias.
- c. los prestamistas usureros

15. Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados:

- a. Si
- b. No

16. ¿A qué tiempo se solicita el crédito?

- a. Crédito a corto plazo
- b. Crédito a largo plazo

17. ¿En qué fue invertido el crédito financiero solicitado?

- a. Capital de trabajo
- b. Mejoramiento y/o ampliación del local
- c. Activos fijos
- d. Programa de capacitación
- e. Otros - Especificar:

Chimbote, 25 Junio del

2018