



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

TURISMO DEL PERÚ “CASO EMPRESA ANTONELLA

TOURS CHIMBOTE 2018”

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL

GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS

CONTABLES Y FINANCIERAS

AUTOR:

URIOL BALBIS, YOMAIRA NICHOLE

ORCID: 0000-0001-6875-144X

ASESOR:

YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID: 0000-0001-6732-7890

CHIMBOTE – PERÚ

2019



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
TURISMO DEL PERÚ” CASO EMPRESA ANTONELLA
TOURS CHIMBOTE 2018”**

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

AUTOR:

URIOL BALBIS, YOMAIRA NICHOLE

ORCID: 0000-0001-6875-144X

ASESOR:

YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID: 0000-0001-6732-7890

CHIMBOTE – PERÚ

2019

1. Título de la Tesis

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS

EMPRESAS DEL SECTOR TURISMO DEL PERÚ “CASO EMPRESA

ANTONELLA TOURS CHIMBOTE- 2018”

2. Equipo de trabajo

AUTOR:

Uriol Balbis, Yomaira Nichole

ORCID: 0000-0001-6875-144X

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

Perú

ASESOR:

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

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 ID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

3. Hoja de firma de jurado y asesor

Mgtr. Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

Mgtr. Ortiz González Luis

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

MIEMBRO

Mgtr. Rodríguez Vigo Mirian Noemí

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

MIEMBRO

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

ASESOR

4. Agradecimientos

En primer lugar, a Dios todo poderoso, mi creador, el ser omnipotente por darme, sabiduría para realizar el presente trabajo de investigación, por ser la luz que ilumina en mi camino profesional. A mi madre por ser el motor y apoyo incondicional para poder lograr todo lo que me propongo.

Por ultimo agradecer a mis profesores por ser mi guía en mi largo camino profesional, por todas sus enseñanzas y todo su esfuerzo brindado en cada clase, formándonos para lograr nuestras metas.

5. Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector turismo del Perú. Caso empresa Antonella Tours Chimbote, 2018. El tipo de investigación usado fue cualitativo y de un nivel descriptivo, la técnica empleada de recolección de la información fue la encuesta y el instrumento aplicado fue el cuestionario. Los resultados que obtuvimos fueron los siguientes: **Respecto al objetivo 2:** a) respecto al representante de la empresa: afirmaron que la edad de la dueña es de 24 años y de sexo femenino, con un grado de instrucción superior universitario completo. b) respecto a las principales características de las Mypes: señalaron que la empresa al ser una agencia de viaje se dedica al transporte y turismo, teniendo una antigüedad de 1 año, cuenta con 3 trabajadores y señalaron que lo más importante es ofrecer servicios de calidad. c) Respecto a su financiamiento: para sus actividades ha sido necesario un financiamiento externo, recurriendo a un familiar para solicitar un préstamo ya que tenían más acceso en comparación con una entidad financiera, por los trámites y requisitos que se exigen para acceder a un crédito, el monto fue de 6,000 soles a un corto plazo a una tasa de interés del 5% mensual. Conclusión: para finalizar se establece como resultado de la presente investigación que la empresa de estudio acudió a financiamiento externo por parte de sus familiares, para poder iniciar a sus actividades.

Palabras claves: Financiamiento, Mype, sector turismo

Abstract

The purpose of this research work was to determine and describe the financing characteristics of micro and small businesses in the tourism sector of Peru. Case of Antonella Tours Chimbote, 2018. The type of research used was qualitative and of a descriptive level, the technique used to collect the information was the survey and the instrument applied was the questionnaire. The results we obtained were the following: Regarding objective 2: a) with respect to the representative of the company: they stated that the owner's age is 24 years old and female, with a full degree of university education. b) Regarding the main characteristics of the Mypes: they indicated that the company, being a travel agency, is dedicated to transport and tourism, being 1 year old, has 3 workers and indicated that the most important thing is to offer quality services. c) Regarding its financing: to start its activities, external financing has been necessary, using a family member to request a loan since they had more access compared to a financial institution, due to the procedures and requirements that are required to access a credit, the amount was 6,000 soles in the short term at an interest rate of 5% per month. Conclusion: to conclude, it is established as a result of the present investigation that the study company went to external financing by its relatives, in order to start its activities.

Keywords: Financing, Mype, tourism sector

6. Contenido

| | |
|--|-----|
| 1. Título de la Tesis..... | i |
| 2. Equipo de trabajo | ii |
| 3. Hoja de firma de jurado y asesor..... | iii |
| 4. Agradecimientos | iv |
| 5. Resumen..... | v |
| 6. Contenido..... | vii |
| 7. Índice de cuadros | ix |
| I. Introducción..... | 10 |
| II. Revisión de literatura..... | 15 |
| 2.1 Antecedentes | 15 |
| 2.1.1 Internacionales. | 15 |
| 2.1.2 Nacionales: | 17 |
| 2.1.3 Regionales | 18 |
| 2.1.4 Locales | 20 |
| 2.2 Bases Teóricas..... | 21 |
| 2.2.1 Teoría del financiamiento | 21 |
| 2.2.2 Teoría de Mype | 22 |
| 2.2.3 Teoría de Empresa | 23 |
| 2.3 Marco conceptual..... | 24 |
| 2.3.1 Definición de financiamiento: | 24 |
| 2.3.2 Definición de empresa: | 27 |
| 2.3.3 Definición de sector turismo | 27 |
| III. Hipótesis..... | 28 |
| IV. Metodología..... | 28 |
| 4.1 Diseño de la investigación | 28 |
| 4.2 Población y muestra | 29 |
| 4.3 Definiciones conceptuales y operacionales de las variables | 29 |
| 4.4 Técnicas e instrumentos | 32 |
| 4.5 Plan de análisis..... | 32 |
| 4.6 Matriz de consistencia..... | 33 |

| | |
|--|----|
| 4.7 Principios éticos | 36 |
| V. Resultados y análisis de resultados | 37 |
| 5.1 Resultados | 37 |
| 5.2 Análisis de resultados..... | 42 |
| 5.2.1 Respecto al objetivo 1: | 42 |
| 5.2.2 Respecto al objetivo 2: | 43 |
| 5.2.3 Respecto al objetivo 3: | 43 |
| VI. Conclusiones..... | 44 |
| 6.1 Respecto al objetivo 1: | 44 |
| 6.2 Respecto al objetivo 2: | 44 |
| 6.3 Respecto al objetivo 3: | 44 |
| 6.4 Conclusión general:..... | 45 |
| VII. Aspectos complementarios: | 47 |
| 7.1 Referencias bibliográficas | 47 |
| 7.2 ANEXOS | 51 |
| 7.2.1 Cronograma de actividades | 51 |
| 7.2.2 Presupuesto | 52 |
| 7.2.3 Recolección de datos..... | 53 |
| 7.2.4 Consulta de RUC | 57 |

7. Índice de cuadros

Nº de cuadros según descripción de página

| | |
|-------------------------------|----|
| 1. Objetivo específico 1..... | 38 |
| 2. Objetivo específico 2..... | 39 |
| 3. Objetivo específico 3..... | 41 |

I. Introducción

La presente investigación se refiere al tema: “Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector turismo del Perú. Caso empresa Antonella Tours Chimbote-2018”. El tipo de investigación fue cualitativo, porque se limitó solo a describir las variables del estudio, en base a la revisión bibliográfica documental.

La investigación de situación problemática de carácter social se realizó originado por el interés de conocer la realidad situacional del financiamiento de las Mype en el Perú en el periodo de estudio, de la misma manera nuestro caso particular de análisis. Asimismo, identificar cual es la importancia del financiamiento en la rentabilidad, para lograrlo profundizamos la indagación desde el enfoque de la ciencia económica y particularmente de las finanzas privadas. En el campo académico y en la línea de investigación correspondiente.

En primer lugar, se entiende como financiamiento a la búsqueda de recursos dinerarios en las diferentes fuentes de financiamiento existentes en el contexto de estudio; con la finalidad de poner en marcha una idea de negocio o un proyecto de inversión. Para analizar el problema del financiamiento, se identificó sus principales variables causales, siendo las más importantes: el desempleo y una limitada capacidad de crédito.

El desempleo es un fenómeno que se produce de manera involuntaria ya que, del lado de los individuos, así como también de las empresas, es decir, las personas que buscan y desean emplearse no son contratadas y las empresas por su parte al estar

presente el desempleo, no reciben los ingresos que les serían posibles si hubiese un pleno empleo.

Kong & Moreno (2014) afirma:

El nacimiento de las Micro y Pequeñas Empresa parte de un capital propio o puede ser ajeno al emprendedor que decida formar una empresa, las que a su vez necesitan cubrir sus principales necesidades económicas y expandir sus recursos, para seguir manteniéndose o creciendo en el mercado. Es aquí donde las fuentes de financiamiento se presentan como un contribuyente al crecimiento de las MYPES y en un largo plazo a su desarrollo. (p.15)

El financiamiento para las MYPE se transforma en una herramienta de apoyo para lograr los objetivos de estas organizaciones. Estas fuentes de financiamiento pueden ser con ahorros propios, préstamo de la familia, préstamos de las entidades financieras, ya sean bancarias o no bancarias, el financiamiento puede ser de corto o largo plazo para poder lograr sus objetivos trazados, así permitir desarrollar sus actividades. Los efectos de una buena estructura de financiamiento pueden ser traducidos en el aumento de su productividad y comercialización del bien que se oferta, esto va depender mucho del fin con el que fue obtenido el financiamiento, ya sea para el capital de trabajo o activos fijos, por esa razón muchas veces es considerado como una estrategia financiera.

Las Micro y pequeña Empresa (MYPE), tienen una limitada capacidad de crédito debido a que son empresas pequeñas que muchas veces no presentan todas las garantías que una entidad financiera exige para poder otorgar un crédito, para liberar

un crédito bancario a una empresa se exigen registros que garanticen que la empresa tiene capacidad de pago y puede responder a la financiación; ya que para la entidad financiera es un riesgo.

Suarez (2018) afirma:

El financiamiento hoy en día es un factor clave para asegurar el crecimiento y desarrollo de un negocio, pese a que haya ciertas limitantes como el costo de éste, los montos a desembolsar, los plazos y los colaterales que pueda solicitar la entidad financiera que esté analizando la operación solicitada por el cliente. El financiamiento Micro Pymes se inscribe hoy en una crisis generalizada de confianza, y esto hace a una de las condiciones macroeconómicas, a uno de los ejes fundamentales como es el sistema financiero que queremos, que podemos y debemos de garantizar. El principal inconveniente de las mypes es que no disponen del dinero suficiente para invertir cada vez más y poder acceder a los mercados nacionales e internacionales. Las mypes no tienen liquidez suficiente o espaldas crediticias debido a que no pueden hacer uso del mercado de capitales. (p.4)

En lo anterior citado se demuestra la importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo de las MYPE, que a su vez son generadoras de empleo y desarrollo económico disminuyendo de esta manera dos importantes problemas en el país como lo son el desempleo y la pobreza, por otro lado existe una parte complicada, estas empresas tienen limitaciones en cuanto se refiere al financiamiento ya sea por las tasas de intereses, asimismo la falta de confianza de las entidades financieras al otorgar un crédito, dificultando de esta manera su pleno desarrollo y crecimiento.

Al finalizar la presente investigación se concluye que gran parte de las Mype, necesitan financiamiento externo ya sea para ser usado como capital de trabajo o para la implementación del negocio, siéndoles favorable y ayudándole en su crecimiento, aunque existen algunas dificultades para la obtención de un crédito, ya que por ser empresas pequeñas necesitan de alguna manera respaldar y garantizar la devolución del crédito obtenido, existe un cierto porcentaje de microempresarios tuvieron que usar como aval sus propiedades para ser aprobados en un crédito hipotecario. Así también nuestra empresa en estudio necesito financiamiento externo, por lo cual acudió a un familiar para solicitar un préstamo ya que era más fácil el acceso, en comparación a una entidad financiera por la exigencia de requisitos que se deben cumplir, y así lograr dar inicio a sus actividades Por otro lado, una parte de las Mype utilizan financiamiento propio, para realizar sus actividades, cumplir objetivos, y mantenerse con el paso del tiempo, ya que cuentan con recursos necesarios para lograrlo y sin necesidad de solicitar algún crédito.

Por lo cual el Enunciado del problema de la investigación fue: ¿Cuál es la caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector turismo del Perú? Caso empresa “Antonella Tours” Chimbote-2018?

Para lograr dar respuesta al enunciado del problema de la investigación se planteó el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresas del sector turismo del Perú. Caso empresa “Antonella Tours” Chimbote-2018.

Para obtener este objetivo general se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector turismo del Perú -2018
2. Describir las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “Antonella Tours” Chimbote -2018.
3. Hacer un análisis comparativo de la caracterización del financiamiento de las empresas del sector turismo del Perú y de la empresa “Antonella Tours” -2018.

Este trabajo de investigación se justifica porque permite conocer las características del financiamiento de las empresas del sector turismo del Perú y como caso específico de la empresa Antonella Tours- 2018. En el campo profesional realizamos la investigación motivados por el interés de caracterizar de una manera específica a este grupo de unidades económicas con fines de tener un alto conocimiento de las mismas.

Este conocimiento permitirá saber sobre cuáles son los tipos y formas de financiamiento que obtienen las empresas del sector turismo y cuáles son los apropiados para así lograr que la empresa obtenga una mayor liquidez y sea líder en ese ámbito, aprovechando al máximo todos sus recursos.

Se ejecutó con la finalidad de describir las características del financiamiento de la empresa; resaltando la importancia que tiene en este sector; las empresas en el Perú forman parte principal de la economía del país, cumpliendo distintos roles, en diferentes campos como el de producir, ofrecer servicios y vendiendo o comprando bienes.

El motivo principal para llevar a cabo esta investigación fue para obtener mayor información de cómo esta empresa se desarrolla, y de qué manera obtiene su financiamiento, para poder lograr sus objetivos en el sector turismo. Se espera que con este trabajo de investigación se obtengan datos de suma importancia, de esta manera puedan servir de ayuda para el conocimiento de diferentes personas que traten investigaciones a fines.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

Lecuona (2016) en su tesis titulada: *Promoción de finanzas incluyentes mediante prácticas innovadoras de la banca de desarrollo*. Tuvo como objetivo principal centrarse en la manera en que las micro y pequeñas empresas están incluidas en el financiamiento en México, sobre todo. La metodología utilizada fue descriptiva. Se obtuvieron las siguientes conclusiones: a) A pesar de que el acceso financiero aumento de manera considerable, cubriendo el 97% de la población, sigue siendo de dimensión mediana al cotejar con otros países de Latinoamérica. b) Por otro lado el uso de los servicios financieros, México tiene una situación adversa ya que es uno de los países con menor uso de crédito. c) En México, el problema de que las entidades financieras no incluyan a una micro empresa es que el 84% ni siquiera mantiene una cuenta bancaria. d) de esta manera la exclusión crediticia bancaria es de alto grado en México, siendo una de las más altas en América Latina. El 94% de las microempresas no

cuentan con un servicio de financiamiento. Por último existe exclusión de manera opcional, ya que 54% de las microempresas y el 74% de las pequeñas y medianas empresas afirman no necesitar crédito alguno. e) Esta posición, explica la expansión de la informalidad en México, así mismo de la exclusión opcional de un sistema de financiamiento. Las micro empresas prefieren realizar sus transacciones en efectivo para que no se les cobre contribuciones. (p.33)

Rojas (2017) en su tesis titulada: *Situación del financiamiento de las Pymes y empresas nuevas en América Latina*. Tuvo por objetivo explorar la problemática del financiamiento a las pymes y al emprendimiento en América Latina y analizar las políticas gubernamentales presentes en la región, en muestra de las prácticas internacionales. La metodología utilizada fue descriptiva. Obteniéndose así las conclusiones: a) América Latina ha diferenciado en los últimos años las medidas para alzar muros al financiamiento, a la innovación y al desarrollo. b) Las medidas de política han mejorado para superar obstáculos en la fracción de deuda como en el de capital, mediante la subsanación de deficiencias en demanda y oferta, así como fallas institucionales que marcan el entorno de negocios. c) un cuantioso número de países desarrollaron una industria de capital privado avalando recursos para las empresas, principalmente en sus inicios. Incluso cuando puede argumentarse que una insuficiencia de financiación en el fragmento no es una falla de mercado, varios gobiernos han optado por intervenir con base en las externalidades positivas asociadas al financiamiento de empresas nuevas y recientes. En este sentido, México se estableció en 2016 como el mercado más

dinámico en la región, tanto por el número de actividades comerciales, negociación, así como por el monto de fondos captados por los fondos de CR, mostrando los resultados de la política de base que se ha implementado en ese país en los últimos años. (p.60)

2.1.2 Nacionales:

Ninaja (2016) en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector Turismo, rubro agencias de viaje en el Distrito de Tacna, periodo 2014- 2015*. La investigación tuvo como objetivo principal Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector turismo rubro agencias de viaje en el distrito de Tacna, periodo 2014-2015. La metodología de la investigación fue descriptiva. Se obtuvieron las siguientes conclusiones: a) las características más importantes de las Mypes del ámbito de análisis son: el 60% ejercen el negocio por más de 3 años, el 46% tiene dos trabajadores estables, el 27% tiene 3 y el otro 27% tiene más de 3 trabajadores estables; el 100% tiene más de tres trabajadores esporádicos. b) A los empresarios que se les aplico la encuesta, afirmaron en relación al financiamiento, sus Mypes se caracterizan de la siguiente manera: el 100% adquirió crédito de las entidades bancarias, en el año 2014 siendo el 67% a corto plazo, en el año 2015 el 20% fue de corto plazo y 80% a largo plazo, el 80% invirtió en capital de trabajo, el 20% en implementación del local. (p.45)

Díaz (2016) en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento y competitividad de las MYPES del sector turismo rubro de restaurantes del distrito de Chiclayo, 2016*. La investigación tuvo como objetivo general

determinar las características del financiamiento y competitividad de las MYPE del sector Turismo Rubro de Restaurantes del Distrito de Chiclayo, 2016. La investigación fue de tipo descriptiva, diseño no experimental de corte transversal y nivel cuantitativo. Obteniéndose la siguiente conclusión: a) Las características del financiamiento de las MYPE del sector turismo, rubro restaurantes son, que los trabajadores de las MYPE afirman que cuentan con financiamiento externo y que es muy importante para la subsistencia de su negocio, así mismo emplean procedimientos de gestión tales como planificación, organización y control, mas no planifican decisiones de inversión para el corto plazo y tampoco decisiones de financiamiento. b) Las particularidades de su competitividad son, que los operarios de las MYPE afirman que sus negocios tienen ventajas competitivas, y que pueden generar una y mantenerla, consideran que no todos cuentan con capacidades directivas para gestionar su negocio. (p.45)

2.1.3 Regionales

Ccori (2017) en su tesis titulada: *El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo en la provincia de Huaraz, periodo 2016*. La investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las Micro y pequeñas del sector turismo en la provincia de Huaraz, El Tipo de investigación fue cuantitativa descriptiva, porque para el procesamiento de los datos se utilizó la matemática y la estadística. Se llegó a las siguientes conclusiones: a) Sus principales características de financiamiento se precisa, que en las Mype el 57% declaran haber empleado como manera de

financiamiento sus ahorros personales, propios, el 60% declara que lo realizaron mediante créditos de entidades financieras, mientras que el 57% afirman que emplearon sus propiedades como aval hipotecario de esta manera poder lograr financiar y respaldar su micro empresa, el 83% declaro que si empleo una línea crediticia como una herramienta financiera; se pudo comprobar que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector turismo, en la provincia de Huaraz pertenecen a un nivel medio, otras particularidades financieras tales como en sus criterios principales que influyen en la determinación de gestionar un financiamiento, son las tasas altas de intereses que se pagan en los préstamos, lo que disminuye las probabilidades de un crecimiento. (p.95)

Tamara (2015) En su tesis titulada: *El control interno y el financiamiento en la Cámara de Comercio, industria y Turismo de Huaraz 2013*. La investigación tuvo como objetivo general, determinar las principales características del control interno y el financiamiento de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Huaraz, 2013. La investigación realizada fue cualitativa - descriptiva, de corte transversal y no experimental. Llegando de esta manera a las siguientes conclusiones: a) Se ha descrito que las características más relevantes del financiamiento de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Huaraz, su financiamiento es realizado mediante dos fuentes las cuales son: el interno, se realiza mediante la cuota mensual de los socios, así como los servicios que se brinda por anotación y regularización de títulos valores protestados, también alquiler de auditorios, alquiler de tiendas comerciales. El externo, que es mediante préstamos con bancos, el (BBVA) Continental, se

obtuvo con el fin de terminar la construcción de los ambientes de la institución.
(p.98)

2.1.4 Locales

Centurión (2016) en su tesis titulada: *La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013* El presente estudio tuvo como finalidad definir las principales características de la formalización, el financiamiento, la capacitación, la competitividad y la rentabilidad, la metodología diseño no experimental-transversal-descriptivo. Se llegó a las siguientes conclusiones: a) las mypes del distrito de Chimbote, periodo 2010-2013 en su mayoría, tienen una permanencia de 4 años a más de 7 años; son formales y fueron creadas para obtener ganancias. b) En el financiamiento las mypes han solicitado créditos de 1 a 5 veces, pagando una tasa de más del 20% anual, invirtiéndolo en capital de trabajo; en la capacitación, las mypes examinan que es inversión para generar beneficio, así mismo más de una vez ha instruido a sus empleados en lo que es marketing y atención a sus clientes. A pesar que las mypes ayudan al crecimiento y desarrollo económico en el país, estos tienen problemas que impiden su desarrollo y expansión en el mercado, tales como su formalización, su financiamiento, su capacitación, su competitividad y por lo tanto su rentabilidad en las mypes. En América Latina, las Mypes en su mayoría están financiadas por capital propio (recursos propios del dueño) ya que el acceso al financiamiento externo es muy limitado. (p.62)

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

La teoría de Modigliani y Miller (M & M): Este artículo de Franco Modigliani y Merton Miller publicado en 1958. Propusieron la teoría más usada hoy en día sobre el valor de una empresa.

Pablo (2008) afirma:

Dichos autores establecen un conjunto de condiciones que soportan la hipótesis del principio de irrelevancia en la estructura de capital por el cual demuestran que bajo dichos supuestos el valor de la firma no se ve afectado por el instrumento de financiamiento escogido por la misma y por ende el costo del capital total de la firma es independiente del instrumento de financiamiento escogido. Estos supuestos presumen la inexistencia de impuestos tanto a nivel corporativo como personal, de costos que se derivan de quiebras, de asimetrías de información y de problemas de agencia entre otros. (p.01)

Copeland, Weston y Shastri 2004 (citado por Briozzo y Viger, 2006) afirma: “la estructura de capital abarca dos dimensiones: fuente y duración. Al decidir la fuente de financiamiento, se debe elegir entre capital propio (interno o externo) y la deuda que puede provenir de diversas fuentes” (p.02).

Berger y Udell 1998 (citado por Briozzo y Viger, 2006) afirma:

Nos dice que las Mypes, no todas las deudas son completamente de terceros, como es el caso de préstamos que toman los propietarios, con

garantía sobre sus bienes personales. En este sentido estos fondos serían propios ya que, es el propietario quien asume todas las pérdidas en caso de no poder repagarse el crédito. (p.02)

Gómez y Patlan 2003 (citado por Quintero y Aguilar, 2006) afirma:

Hacia finales de los años ochenta, con una economía que mostraba signos de estabilización y perspectivas de crecimiento, la inversión retoma su tendencia al crecimiento y el ahorro interno vuelve a ser insuficiente hasta el año 1994. La forma de financiamiento de nuevo se da a través del ahorro externo, pero ahora el endeudamiento privado juega un papel relevante. En la actualidad, la inversión extranjera directa ha sido la forma dominante de financiamiento externo. (p.16)

2.2.2 Teoría de Mype

Ley N° 28015, Ley De Promoción y Formalización De La Micro y Pequeña Empresa. **La ley N° 30056** “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”, tiene por objetivo establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro y pequeñas y empresas.

La Ley N° 30056 descarta un número máximo de trabajadores, como factor principal para ser considerado y calificar a Mype, al ser eliminado este factor, resulta positivo ya que se impulsará e inducirá al trabajo. Quedando de esta manera como principal elemento la cantidad de ventas anuales como

empresa. teniendo la micro empresa ventas anuales como monto máximo 150 UITs y la pequeña empresa un monto máximo de 1,700 UITs.

2.2.3 Teoría de Empresa

Demsetz 1996 (citado por García y Taboada, 2012) afirma:

La empresa es considerada como un “nexo de contratos” que permite gestionar, supervisar y centralizar la producción en equipo. Mientras los contratos son transitorios o instantáneos en el mercado, en la empresa se conjuntan acuerdos de colaboración que promueven el trabajo en equipo a largo plazo. La producción que se realiza de esta manera no solamente se caracteriza por ser especializada, sino porque el gerente o “principal” coordina conscientemente sus recursos. (p.17)

Bustamante (2009) afirma:

Para poder desarrollar su actividad la empresa necesita disponer de una tecnología que especifique que tipo de factores productivos precisa y como se combinan. Asimismo, debe adoptar una organización y forma jurídica que le permita realizar contratos, captar recursos financieros, en caso no disponga de ellos, y ejercer sus derechos sobre los bienes que produce. La empresa es el instrumento universalmente empleado para producir y poner en manos del público la mayor parte de los bienes y servicios existentes en la economía. Para tratar de alcanzar sus objetivos, la empresa obtiene factores que emplea en la producción, tales como lo son materias primas, maquinaria y equipo, mano de obra, capital, entre otros. Dado un objetivo u objetivos prioritarios hay que

definir la forma para alcanzarlos y adecuar los medios disponibles al resultado deseado. (p.4)

Contreras (2015) señala: “La causa para que muchas empresas fracasen o no sean del todo exitosas, se debe a la falta de organización que las conduce a pérdidas económicas. Por lo regular esto se da en las medianas y pequeñas empresas” (p.3).

Funciones:

- Organiza los factores de producción de una economía, dentro del marco legal que se establece en cada país.
- Genera riqueza, crea las rentas monetarias de los individuos: salarios para los trabajadores y beneficios para los empresarios.
- Asume riesgos de investigación, desarrollo e innovación con el fin de cumplir de forma eficaz las dos funciones antes mencionadas.
- Dinamiza el desarrollo social, tiene el potencial de generar más empresas que cubran las necesidades de sus trabajadores y de la propia empresa.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de financiamiento:

El financiamiento es una manera de obtener dinero, es importante porque permite que una empresa acceda a recursos para seguir realizando sus operaciones y crecer.

Con el fin de lograr mayor crecimiento y expansión de un negocio las empresas en general es decir en su mayoría hacen uso del fondo propio, pero cuando este no es suficiente ahí es donde se busca un financiamiento externo para poder realizar todas sus actividades y diferentes proyectos, por ejemplo, un crédito bancario es lo más común que se da, para ello se tiene que cumplir una serie de requisitos para poder acceder a este crédito.

2.3.1.1 Fuentes de financiamiento:

Existen diferentes maneras de obtener un financiamiento, las cuales pueden ser:

a) Ahorros personales:

Es todo aquel dinero que guardamos, con la finalidad de hacer algo con ellos, y que nos servirá a la hora de emprender un negocio, de esta manera ya no tendremos la necesidad de acudir a un préstamo y pagar intereses muy altos por ello, sino por el contrario, darles un buen uso a nuestros ahorros propios.

b) Amigos o familiares:

El apoyo de nuestra familia, puede ser de mucha importancia, ya que, si nos proporcionan algún préstamo, van a ser considerados al momento de pedir que le paguemos y sin los intereses que nos exigiría alguien ajeno.

c) Bancos y entidades financieras:

Obtener un préstamo bancario hoy en día puede resultar muchas veces complicado y difícil, debido a los requisitos obligatorios para que nos puedan brindar uno, ya que se necesita y exige bastante trámite y una garantía alta.

d) Empresas de capital para inversiones:

Son encargadas de gestionar créditos, otorgando acceso crediticio a las empresas que necesitan para poder iniciar sus actividades o poder continuar su crecimiento.

Torres, Guerrero y Paradas (2016) afirman:

El financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. (p.288)

Rojas (2017) afirma: “El financiamiento para el crecimiento de una empresa es para cubrir las necesidades de inversión y se diferencia del que se necesita para el capital de trabajo, es decir, para cubrir las necesidades operativas de la empresa” (p.20).

Cuattromo y Serino (2010) afirma:

La intermediación financiera mejora la eficiencia estática y constituye un elemento principal para el crecimiento económico, ya que el crédito

no solo contribuye a suavizar y mejorar la asignación de recursos, sino porque también reduce las tenencias innecesarias de liquidez y permite la distribución de riesgos entre diferentes actores económicos. (p.6)

2.3.2 Definición de empresa:

Es toda organización, agrupación de personas que realiza alguna actividad económica (producir bienes o servicios) para así generar dinero, a su mando están personas con las capacidades suficientes para mantenerla y sacarla adelante.

Reynozo (2014) afirma:

Entendida, en sus inicios fue vista como el espacio natural en el cual se desarrollaban las relaciones de producción de un sistema económico basado en la producción en masa y en la apropiación privada; en el cual se concretan, por un lado, la idea primitiva de búsqueda de un logro o proyecto y, por otro, la concreción del mismo. (p.134)

2.3.3 Definición de sector turismo

Durante las seis últimas décadas, el turismo ha experimentado una continua expansión y diversificación, convirtiéndose así en uno de los sectores económicos de mayor envergadura y crecimiento del mundo. En la actualidad el turismo mueve cada año a miles de millones de viajeros y se estima que la cifra seguirá creciendo a un promedio de un 3,3% anual hasta 2030. Según las previsiones a largo plazo de la OMT, las llegadas de turistas internacionales a escala mundial crecerán hasta alcanzar los 1.800 millones. Cabe destacar la resiliencia que ha

mostrado el sector en los últimos años que, a pesar de desafíos tales como la crisis económica mundial, desastres naturales y pandemias, ha experimentado un crecimiento casi ininterrumpido. (Rifai y Pes, 2016, p.10)

Es toda actividad de ocio y recreación donde las personas se desplazan de manera individual o en grupo, de forma voluntaria con el fin de conocer el lugar a donde han viajado, esta actividad se caracteriza porque es durante un corto tiempo.

El turismo es una industria que contribuye al crecimiento y desarrollo de la economía de cada país, se constituye como uno de los factores trascendentales en la lucha contra la pobreza. Se conforma por diversas actividades económicas que producen y proveen diversos bienes y servicios a los visitantes. (Mincetur, 2016)

III. Hipótesis

La presente investigación no conto con hipótesis, debido a que no siempre se formula hipótesis, la cual depende de distintos factores como lo son el enfoque de estudio, por lo tanto, nuestro alcance al ser solo descriptivo, no ha requerido una hipótesis.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

Fue no experimental, porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, de tipo cualitativo. Así mismo, fue descriptivo porque la investigación se limitó solo a determinar y describir la variable en estudio y de análisis. Fue bibliográfica, porque la investigadora se limitó a revisar la literatura pertinente y de caso porque se estudió una micro empresa, Antonella Tours, Chimbote.

4.2 Población y muestra

Población: La población de la investigación fue indeterminada, compuesta por las micro y/o pequeñas empresas del Perú.

Muestra. La muestra fue una micro y/o pequeñas empresas del Perú tomando los registros de la micro y/o pequeña empresa como caso específico Antonella Tours, Chimbote, 2018.

4.3 Definiciones conceptuales y operacionales de las variables

| VARIABLE | DEFINICION CONCEPTUA L | DEFINICION DE INDICADORE S | ESCALA DE MEDICION |
|--|--|---|---|
| Principales característica s del financiamient o de las micro y pequeñas empresas | Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector turismo | Como financia su actividad Si el financiamient | Autofinanciamiento Financiamiento de terceros Dificultad que tuvo para acceder |
| | | | Presentar garantías |

| | | | | |
|---|---|--------------------------|--------------------------------|--|
| nacionales del sector turismo Empresa Antonella tours, distrito de Chimbote, 2018 | Empresa Antonella tours, distrito de Chimbote, 2018 | o fue de terceros | al financiamiento | Tiempo de funcionamiento o Demostrar los ingresos Ninguno No solicito préstamo |
| | | | Entidad que acudió | Entidades bancarias Prestamistas o usureros Préstamo familiar Ninguna No solicito préstamo |
| | | | Tipo de financiamiento | Corto plazo (menos de 1 año) Largo plazo (más de 1 año) No solicito préstamo |
| | | | Tasa de interés mensual | 10% al 15% 16 % al 20% 21% al 25% |

| | |
|--|--|
| | No solicito préstamo |
| Monto | S/5 000 |
| Promedio de crédito solicitado | S/10 000 S/15 000 S/ 20 000 |
| | Otros especificar No solicito préstamo |
| El crédito financiero ha sido invertido | Capital de trabajo Mejoramiento y/o ampliación del local Activos fijos |

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

La encuesta y para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental.

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó como instrumento un cuestionario.

4.5 Plan de análisis

De acuerdo con la naturaleza de la investigación para el análisis de los resultados se utilizó la técnica de análisis descriptivo y comparativo teniendo en cuenta la comparación a los comentarios, análisis o estudios realizados por diversos autores como responsables de la información recolectada.

Para el desarrollo del objetivo 1 se utilizó los antecedentes y la información el marco teórico y conceptual, los cuales son comparados con los resultados obtenidos.

Para el desarrollo del objetivo 2 se utilizó la técnica de la entrevista y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes. Para hacer el análisis de resultados, la investigación cuantificó los resultados de cada componente. Finalmente, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinente.

Para el desarrollo del objetivo 3 se utilizó la técnica del análisis comparativo, dichos resultados fueron especificados en el cuadro 03 en la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados, la investigadora explico las coincidencias o no coincidencias a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinente.

4.6 Matriz de consistencia

| TÍTULO | ENUNCIAD O DEL PROBLEMA | OBJETIVO GENERAL | OBJETIVO ESPECÍFIC O | JUSTIFICACIÓN |
|---|--|--|--|--|
| Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector turismo del Perú “caso empresa Antonella tours” Chimbote 2018 | ¿Cuáles son las características del financiamiento de las empresas del sector turismo del Perú: Caso empresa Antonella Tours Chimbote 2018 | Describir las características del financiamiento de las empresas del sector turismo del Perú: Caso empresa Antonella Tours Chimbote 2018 | 1. Describir las características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector turismo del Perú. 2. Describir las características del financiamiento de la Micro y pequeña empresa | Este trabajo de investigación se justifica porque permite conocer las características del financiamiento de las empresas del sector turismo del Perú y como caso específico de la empresa Antonella tours- 2018. En el campo profesional realizamos la investigación motivados por el interés de caracterizar de una manera específica a este grupo de |

Antonella unidades
Tours económicas con
Chimbote fines de tener un
3. Hacer un alto conocimiento
análisis de las mismas.
comparativo
de las Este conocimiento
característic permitirá saber
as del sobre cuáles son los
financiamie tipos y formas de
nto de las financiamiento que
empresas obtienen las
del sector empresas del sector
turismo del turismo y cuáles
Perú y la son los apropiados
empresa para así lograr que
Antonella la empresa obtenga
Tours. una mayor liquidez
Chimbote y sea líder en ese
ámbito,
aprovechando al
máximo todos sus
recursos.

Se ejecutó con la
finalidad de
describir las
características del
financiamiento de
la empresa;
resaltando la
importancia que

tiene en este sector; las empresas en el Perú forman parte principal de la economía del país, cumpliendo distintos roles, en diferentes campos como el de producir, ofrecer servicios y vendiendo o comprando bienes.

El motivo principal para llevar a cabo esta investigación fue para obtener mayor información de cómo esta empresa se desarrolla, y de qué manera obtiene su financiamiento, para poder lograr sus objetivos en el sector turismo. Se espera que con este trabajo de investigación se obtengan datos de suma importancia,

de esta manera puedan servir de ayuda para el conocimiento de diferentes personas que traten investigaciones a fines.

4.7 Principios éticos

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre-Grado ciñéndose a la estructura aprobada por la Universidad, con la finalidad de conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector turismo del Perú “Caso empresa Antonella tours Chimbote-2018”

La presente investigación se elaboró en base al código de ética del contador y los principios éticos de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado profesional. Cumpliendo las leyes y reglamentos rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación. El principio e Integridad imponen sobre todo al Contador Público Colegiado, la obligación de ser justo y honesto en sus relaciones profesionales y obliga a que sea honesto e intachable en todos sus actos.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector turismo del Perú ,2018.

CUADRO 1

| AUTOR | RESULTADOS |
|----------------------|--|
| Ninaja (2016) | A los empresarios que se les aplico la encuesta, afirmaron en relación al financiamiento, sus Mypes se caracterizan de la siguiente manera: el 100% adquirió crédito de las entidades bancarias, en el año 2014 siendo el 67% a corto plazo, en el año 2015 el 20% fue de corto plazo y 80% a largo plazo, el 80% invirtió en capital de trabajo, el 20% en implementación del local. |
| Díaz (2016) | Las características del financiamiento de las MYPE del sector turismo, rubro restaurantes son, que los trabajadores de las MYPE afirman que cuentan con financiamiento externo y que es muy importante para la subsistencia de su negocio, así mismo emplean procedimientos de gestión tales como planificación, organización y control, mas no planifican decisiones de inversión para el corto plazo y tampoco decisiones de financiamiento. |
| Ccori (2017) | Sus principales características de financiamiento se precisa, que en las Mype el 57% declaran haber empleado como manera de financiamiento sus ahorros personales, propios, el 60% declara que lo realizaron mediante créditos de entidades financieras, mientras que el 57% afirman que |

emplearon sus propiedades como aval hipotecario de esta manera poder lograr financiar y respaldar su micro empresa, el 83% declaro que si empleo una línea crediticia como una herramienta financiera

Centurión (2016) En el financiamiento las Mypes han solicitado créditos de 1 a 5 veces, pagando una tasa de más del 20% anual, invirtiéndolo en capital de trabajo; en la capacitación, las Mypes examinan que es inversión para generar beneficio, así mismo más de una vez ha instruido a sus empleados en lo que es marketing y atención a sus clientes.

Fuente: elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales, regionales y locales de la investigación.

Respecto al objetivo específico 2:

Describir las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “Antonella tours” Chimbote, 2018.

CUADRO 2

ITEMS

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE

| | |
|-------------------------------|---------------------------------|
| Edad del representante | 24 años |
| Sexo | Femenino |
| Grado de instrucción | Superior universitaria completa |

PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPES

| | |
|-------------------------------------|----------------------|
| Giro del negocio de las Mype | Transporte y turismo |
|-------------------------------------|----------------------|

| | |
|-------------------------------|------------------------------|
| Antigüedad de las Mype | De 1 año |
| Número de trabajadores | 3 |
| Su objetivo | Ofrecer servicios de calidad |

DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

| | |
|---|----------------------------|
| Como financia su actividad | Financiamiento de terceros |
| Que dificultad tuvo para acceder al financiamiento | Ninguno |
| Entidad que acudió | Préstamo de familiar |
| Tipo de financiamiento | Corto plazo |
| Tasa de interés | 5% |
| Monto promedio de crédito solicitado | 6,000 soles |
| El crédito solicitado ha sido invertido en | Capital de trabajo |

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al propietario de la empresa del caso

Respecto al objetivo específico 3:

Hacer un análisis comparativo de la caracterización del financiamiento de las empresas del sector turismo del Perú y de la empresa “Antonella Tours”, 2018.

CUADRO 3

| ELEMENTOS DE COMPARACIÓN | RESULTADOS DE OBJETIVO ESPECIFICO N°1 | RESULTADOS DE OBJETIVO ESPECIFICO N°2 | RESULTADOS |
|--|--|--|-------------------|
| Respecto al financiamiento de las MYPES | Las micro y pequeñas empresas (Mype) en su mayoría han obtenido crédito externo de entidades bancarias, ya que es una herramienta importante para la subsistencia de su negocio, además se precisó que se vieron en obligación de utilizar sus propiedades para poder ser aptos a un crédito hipotecario, de esta manera respaldar y | La empresa Antonella Tours, necesito financiamiento externo, para iniciar sus actividades, por tal motivo acudió a sus familiares para solicitar un préstamo y así lograr su existencia y desarrollar sus actividades. | Coinciden |

garantizar el
crédito obtenido.

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

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo 1:

Ninaja (2016) y Díaz (2016) nos dicen que las Mypes en su mayoría adquirieron crédito de las entidades bancarias, invirtiendo la mayor parte en capital de trabajo, y el restante en implementación del local, de esta manera afirman que cuentan con financiamiento externo y que es un componente muy importante para la subsistencia de su negocio. Así mismo Centurión (2016) señala que las Mypes han solicitado créditos como máximo 5 veces, invirtiendo el crédito en capital de trabajo; los cuales ellos consideran importante, la capacitación de sus empleados, ya que las Mypes han examinado que en ello se está realizando una muy buena inversión que genera beneficio. Por otro lado, Ccori (2017) las Mypes declaran haber empleado como manera de financiamiento sus ahorros personales, propios.

5.2.2 Respecto al objetivo 2:

En relación a las Mypes y su financiamiento, se realizó un cuestionario de 14 preguntas a la dueña de la empresa, las cuales representan el 100% de las cuales obtuvimos las siguientes respuestas: a) respecto a la dueña de la empresa: su edad es de 24 años, con un grado de instrucción superior universitario completo. b) respecto a las principales características de las Mypes: el giro del negocio es agencia de viaje transporte y turismo, tiene una antigüedad de 1 año, cuenta con 3 trabajadores y su objetivo es ofrecer servicios de calidad. c) Respecto a su financiamiento: la empresa recurrió a un financiamiento externo brindado por parte de sus familiares, ya que era mucho más fácil el acceso, en comparación con una entidad financiera, el monto solicitado fue de 6,000 a una tasa de interés mensual del 5 % a un corto plazo, pagando 900 soles durante 7 meses, el monto fue utilizado para dar inicio a las actividades de la empresa.

5.2.3 Respecto al objetivo 3:

En relación a las Mypes y su financiamiento, de acuerdo con los resultados obtenidos en el objetivo número 1 y el caso de investigación (producto del objetivo número 2) Relacionado al financiamiento de las Mypes, coinciden, ya que la entidad de estudio no contaba con los recursos necesarios para autofinanciarse, recurriendo a un financiamiento externo, el cual fue brindado por parte de sus familiares. Así mismo Díaz (2016) las MYPE afirman que en su mayoría cuentan con financiamiento externo y que es muy importante para que su negocio perdure.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo 1:

Los autores mencionados, concluyeron en sus investigaciones realizadas, mostrando evidencia de todo lo que han obtenido a lo largo de su investigación, respecto a las Mypes sobre la manera en que obtienen su financiamiento, puesto que tal, sea la mejor manera de obtener un crédito de una entidad financiera y también explicando de que en algunos casos es un poco difícil obtenerlo, ya que utilizaron sus propiedades como aval para poder garantizar un crédito. Según la revisión bibliográfica realizada se muestra que el financiamiento es herramienta principal para las Mypes, de esta manera lograr sus objetivos planteados y potenciar su crecimiento.

6.2 Respecto al objetivo 2:

Del cuestionario aplicado a la dueña de la empresa Antonella Tours, se ha podido demostrar que la entidad utiliza financiamiento de terceros, en este caso préstamo por parte de un familiar por el monto de 6,000 soles a una tasa de interés del 5% mensual pagando 900 soles durante 7 meses, ya que el préstamo fue a un corto plazo, el préstamo fue invertido en capital de trabajo y se pagó cada mes una cuota.

6.3 Respecto al objetivo 3:

De la revisión bibliográfica elaborada y resultados encontrados en el presente trabajo de investigación, se pudo establecer que las entidades del sector turismo en el Perú, así como la entidad Antonella Tours, en su mayoría se caracterizan por hacer uso de financiamiento externo tales como, entidades financieras, bancos, prestamos de familiares, para poder subsistir, realizar sus actividades, así mismo poder crecer, por

otro lado existe un porcentaje de Mypes que utilizan financiamiento propio tales como ahorros personales, ya que no necesitaron algún tipo de financiamiento para poder iniciarse y cumplir con sus objetivos establecidos.

6.4 Conclusión general:

Al finalizar la presente investigación se concluye que gran parte de las Mype, necesitan financiamiento externo ya sea para ser usado como capital de trabajo o para la implementación del negocio, siéndoles favorable y ayudándole en su crecimiento, aunque existen algunas dificultades para la obtención de un crédito, ya que por ser empresas pequeñas necesitan de alguna manera respaldar y garantizar la devolución del crédito obtenido, existe un cierto porcentaje de microempresarios tuvieron que usar como aval sus propiedades para ser aprobados en un crédito hipotecario. Así también nuestra empresa en estudio necesito financiamiento externo, por lo cual acudió a un familiar para solicitar un préstamo ya que era más fácil el acceso, en comparación a una entidad financiera por la exigencia de requisitos que se deben cumplir, y así lograr dar inicio a sus actividades Por otro lado, una parte de las Mype utilizan financiamiento propio, para realizar sus actividades, cumplir objetivos, y mantenerse con el paso del tiempo, ya que cuentan con recursos necesarios para lograrlo y sin necesidad de solicitar algún crédito. A la empresa de estudio Antonella Tours, se le recomienda la búsqueda de un crédito más formal, como lo son las entidades financieras, para poder acceder a un crédito con cuotas mucho más accesibles, a una tasa de interés mucho más cómoda y a más tiempo para pagarlas, para ello la empresa de caso debe cumplir con ciertos requisitos y exigencias que pide una entidad financiera para evaluar y otorgar un crédito ,debido a ello es de mucha importancia tener los papeles de la

empresa en orden y regularizados ya que de esta manera se puede realizar trámites para acceder a un crédito, ya que existen promociones que ciertas entidades financieras otorgan.

VII. Aspectos complementarios:

7.1 Referencias bibliográficas

Briozzo, A. & Vigier, H. (2006) *La estructura de financiamiento Pyme*. Recuperado de https://mpra.ub.uni-muenchen.de/5894/1/MPRA_paper_5894.pdf

Bustamante, E .S (2009) *La empresa*, El Cid Editor | apuntes, recuperado de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3183395>

Centurión, R. (2016) *La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013*. Recuperado de <https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/1165/1054>

Ccori, C. (2017) *El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo en la provincia de Huaraz, periodo 2016*. Tesis de pregrado, Universidad católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de [file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(14\).pdf](file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(14).pdf)

Contreras, B. (2015) *Funciones gerenciales y administrativas necesarias en una empresa para un óptimo desempeño en el mercado*. Tesis de grado, Universidad militar Nueva Granada. Recuperado de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13687/ENSAYO>

%20DE%20GRADO_Bladimir%20Contreras%20M.%20Codigo_d0104004.
pdf;jsessionid=A3E03B0641A6C1DA699C562314C83DE7?sequence=2

Cuattromo, J. y Serino, L. (2010) *Financiamiento y políticas del desarrollo*.
Recuperado de <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/argentinien/07714.pdf>

Díaz, M. (2016) *Caracterización del financiamiento y competitividad de las MYPES del sector turismo rubro de restaurantes del distrito de Chiclayo, 2016*. Tesis de postgrado, Universidad católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/handle/123456789/2823>

García, A. y Taboada, E. (2012) *Teoría de la empresa: las propuestas de Coase, Alchian y Demsetz, Williamson, Penrose y Nootboom*. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/etp/n36/n36a2.pdf>
<https://www.urbe.edu/UDWLibrary/InfoBook.do?id=8798>

Kong, J. y Moreno, J. (2014) *Influencia de las fuentes de Financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de san José –Lambayeque en el período 2010-2012*. Tesis de pregrado, Universidad católica Santo Toribio de Mogrovejo. Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf

Lecuona, R. (2016) *Promoción de finanzas incluyentes mediante prácticas innovadoras de la banca de desarrollo*. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40767/1/S1601081_es.pdf

Ministerio de comercio exterior y turismo (2016) *Medición económica del turismo.*

Recuperado de https://www.mincetur.gob.pe/wp-content/uploads/documentos/turismo/publicaciones/MEDICION_ECONOMICA_TURISMO_ALTA.pdf

Ninaja, E. (2016) *Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector Turismo, rubro agencias de viaje en el Distrito de Tacna, periodo 2014- 2015.* Tesis de pregrado, Universidad católica los Ángeles de

Chimbote. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/976/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPES_NINAJA_CALIZAYA_ELIDA_MILAGROS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pablo, J. (2008) *Modigliani y Miller 1958: que nos enseña y que nos falta.* Recuperado de <https://ucema.edu.ar/conferencias/download/2008/MM.pdf>

Quintero & Aguilar (2006) *Financiamiento de los mercados emergentes ante la globalización,* Editorial Miguel Ángel Porrúa. Recuperado de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3227298>

Reynoso, C. (2014) *Las transformaciones del concepto de empresa.* Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/rlds/n18/1870-4670-rlds-18-00133.pdf>

Rifai, T. y Pes, A. (2016) *El sector turístico y los objetivos de desarrollo sostenible.* Madrid, España. Recuperado de http://cf.cdn.unwto.org/sites/all/files/pdf/turismo_responsable_omt_pm_acc_20170126.pdf

Rojas, L. (2017) *Situación del financiamiento a pymes y empresas nuevas en américa latina*. Santiago de Chile. Recuperado de <http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1076/FINANCIAMIENTO%20A%20PYMES%20y%20EMPRESAS%20NUEVAS%20EN%20AL-300617.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Suarez, N. (2018) *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C*. Tesis de licenciatura, Universidad de Piura. Recuperado de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tamara, P. (2015) *El control interno y el financiamiento en la Cámara de Comercio, industria y Turismo de Huaraz 2013*. Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de [file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(13\).pdf](file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(13).pdf)

Torres, A., Guerrero, F., y Paradas, M. (2016) *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. Recuperado de [file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/DialnetFinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(10\).pdf](file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/DialnetFinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(10).pdf)

7.2 ANEXOS

7.2.1 Cronograma de actividades

| CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|------------|---|---|---|-------------|---|---|---|------------|---|---|---|-------------|---|---|---|
| N° | Actividades | Año 2018 | | | | | | | | Año 2019 | | | | | | | |
| | | Semestre I | | | | Semestre II | | | | Semestre I | | | | Semestre II | | | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Elaboración del Proyecto | X | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Revisión del proyecto por el jurado de investigación | | X | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación | | | X | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Exposición del proyecto al Jurado de Investigación | | | | X | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Mejora del marco teórico y metodológico | | | | | X | | | | | | | | | | | |
| 6 | Elaboración y validación del instrumento de recolección de Información | | | | | | X | | | | | | | | | | |
| 7 | Elaboración del consentimiento informado (*) | | | | | | | X | | | | | | | | | |
| 8 | Recolección de datos | | | | | | | | X | | | | | | | | |
| 9 | Presentación de resultados | | | | | | | | | X | | | | | | | |
| 10 | Análisis e Interpretación de los resultados | | | | | | | | | | X | | | | | | |
| 11 | Redacción del informe Preliminar | | | | | | | | | | | X | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|---|
| 12 | Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación | | | | | | | | | | | | X |
| 13 | Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación | | | | | | | | | | | | X |
| 14 | Presentación de ponencia en jornadas de investigación | | | | | | | | | | | X | |
| 15 | Redacción de Artículo científico | | | | | | | | | | | | X |

7.2.2 Presupuesto

| Presupuesto desembolsable (Estudiante) | | | |
|--|--------------|-------------------|--------------------|
| Categoría | Base | % o número | Total (S/.) |
| Suministros (*) | | | |
| • Impresiones | 0.50 | 10 | 5.00 |
| • Fotocopias | 0.10 | 10 | 1.00 |
| • Empastado | | | |
| • Papel bond A-4 (500 hojas) | 0.10 | 15 | 1.50 |
| • Lapiceros | 2.50 | 2 | 5.00 |
| Servicios | | | |
| • Uso de Turnitin | 50.00 | 2 | 100.00 |
| Sub total | 51.20 | 39 | 112.50 |
| Gastos de viaje | | | |
| • Pasajes para recolectar Información | 1.30 | 10 | 13.00 |
| Sub total | 1.30 | 10 | 13.00 |
| Total de Presupuesto desembolsable | 52.50 | 49 | 125.50 |
| Presupuesto no desembolsable (Universidad) | | | |
| Categoría | Base | % o número | Total (S/.) |
| Servicios | | | |
| • Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD) | 30.00 | 4 | 120.00 |
| • Búsqueda de Información en base | 35.00 | 2 | 70.00 |

| | | | |
|---|-------|---|--------|
| de datos | | | |
| • Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC) | 40.00 | 4 | 160.00 |
| • Publicación de artículo en repositorio institucional | 50.00 | 1 | 50.00 |
| Sub total | | | 400.00 |
| Recurso humano | | | |
| • Asesoría personalizada (5 horas por semana) | 63.00 | 4 | 252.00 |
| Sub total | | | 252.00 |
| Total de presupuesto no desembolsable | | | 652.00 |
| Total (S/.) | | | |

7.2.3 Recolección de datos

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas empresas 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 turismo del Perú caso empresa Antonella tours” Chimbote, 2018.**

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

Encuestador(a): Uriol Balbis Yomaira

Fecha:/...../2019

Razón Social.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

Edad del representante legal de la empresa:

Sexo:

- ❖ **Masculino**
- ❖ **Femenino**

Grado de instrucción:

- ❖ Secundaria Completa. ()
- ❖ Superior universitaria Completa ()
- ❖ Superior universitaria incompleta ()
- ❖ Superior no universitaria Completa ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

**Giro del negocio de las micro y
pequeñas empresas**

- Rubro Abarrotes ()
- Rubro Joyería ()
- Rubro Ferretería ()
- Rubro Automotriz ()
- Rubro Mantenimiento ()
- Rubro Boticas ()
- Rubro Transporte ()

**Antigüedad de las micro y pequeñas
empresas**

- De 1 a 5 años ()
- De 6 a 10 años ()
- De 11 a 20 años ()
- Más de 20 años:.....

Número de trabajadores

De 1 a 3

De 4 a 6

De 7 a 10

De 11 a más

**Objetivo de las micro y pequeñas
empresas:**

Dar empleo

Generar ingresos

Ofrecer servicios de calidad

Otros: especificar.....

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

Como financia su actividad

Autofinanciamiento

Financiamiento de terceros

Si el financiamiento fue de terceros.....

Dificultad que tuvo para acceder al financiamiento

Presentar garantías

Tiempo de funcionamiento

Mostrar los ingresos

Ninguno

No solicito préstamo

Entidad que acudió:

Entidades bancarias.....

Prestamistas o usureros.....

Préstamo familiar

Ninguna

No solicito préstamo

Tipo de financiamiento

Corto plazo (menos de 1 año)

Largo plazo (más de 1 año)

No solicito préstamo

Tasa de interés mensual

10% al 15%

16 % al 20%

21% al 25%

No solicito préstamo

Monto Promedio de crédito solicitado

S/5 000

S/10 000

S/15 000

S/ 20 000

Otros especificar

No solicito préstamo

El crédito financiero ha sido invertido en:

Capital de trabajo

Mejoramiento y/o ampliación del local

Activos fijos

7.2.4 Consulta de RUC

Consulta RUC x Consulta RUC x +

← → <https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/ci-ti-itm/conruc/jcr500/alias> ☆

| | | | |
|---|---|---------------------------------|--|
| Número de RUC: | 10770645868 - ARRESTEGUI AYBAR SHARON ANTONIELLA | | |
| Tipo Contribuyente: | PERSONA NATURAL CON NEGOCIO | | |
| Tipo de Documento: | DNI 770645868 - ARRESTEGUI AYBAR, SHARON ANTONIELLA | | |
| Nombre Comercial: | AGUT ANTONIELLA TOURS | | |
| Fecha de Inscripción: | 10/01/2019 | Fecha de Inicio de Actividades: | 10/01/2019 |
| Estado del Contribuyente: | ACTIVO | Profesión u Oficio: | 99 - PROFESION U OCUPACION NO ESPECIFICADA |
| Condición del Contribuyente: | HABIDO | Actividad de Comercio Exterior: | SIN ACTIVIDAD |
| Dirección del Domicilio Fiscal: | - | | |
| Sistema de Emisión de Comprobante: | MANUAL | | |
| Sistema de Contabilidad: | MANUAL | | |
| Actividad(es) Económica(s): | 7911 - ACTIVIDADES DE AGENCIAS DE VIAJES ▼ | | |
| Comprobantes de Pago c/ aut. de impresión (F. 806 u 816): | NINGUNO ▼ | | |
| Sistema de Emisión Electrónica: | BOLETA PORTAL DESDE 02/02/2019 ▼ | | |
| Emisor electrónico desde: | 22/01/2019 | | |
| Comprobantes Electrónicos: | RECIBO POR HONORARIO (desde 22/01/2019),BOLETA (desde 02/02/2019) | | |
| Afiliación al PLE desde: | - | | |
| Padrones : | NINGUNO ▼ | | |

[Información Histórica](#) [Deuda Cuadrilla](#) [Dimensiones Tributarias](#) [Cantidad de Trabajadores y/o Prestadores de Servicio](#)

[Actas Probatorias](#) [Facturas Ficticias](#)

[Version Imprimible](#) e-mail [Enviar](#)

Copyright © SUNAT 1997 - 2019 