



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA

MICRO EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO:

“JUGUERÍA EL CHINITO” S.A. HUARAZ, 2020

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

AUTORA

VALDIVIESO CARRERA, MARGOTH

ORCID: 0000-0002-6939-957X

ASESOR

SUÁREZ SÁNCHEZ, JUAN DE DIOS

ORCID: 0000-0002-5204-7412

HUARAZ – PERÚ

2022

Título de la tesis

Caracterización del financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020.

Equipo de trabajo

AUTORA

Valdivieso Carrera, Margoth

ORCID: 0000 0002 5204 957X

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

ASESOR

Suárez Sánchez, Juan de Dios

ORCID: 0000-0002-5204-7412

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Firma de jurado y asesor

Dr. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
Presidente

Mgtr. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO
Miembro

Mgtr. YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA
Miembro

Dr. SUÁREZ SÁNCHEZ, JUAN DE DIOS
Asesor

Agradecimiento

A Dios, por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizajes, experiencias y sobre todo felicidad.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la misma que me proporcionó los conocimientos para poder aplicarlos tanto en este trabajo como en el futuro de mi vida profesional.

A los docentes por compartir sus conocimientos y sus valores, que gracias a esas enseñanzas nos ayudó a formar buenos profesionales para la vida y de manera especial al Dr. Juan de Dios Suárez Sánchez por su ayuda incondicional como asesor para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Margoth Valdivieso

Dedicatoria

A mis padres, Víctor y Bertha; por enseñarme que la vida sin amor no tiene significado, por estar a mi lado y darme su apoyo incondicional, por mostrarme el valor de la amistad y la familia, por haberme depositado en mí su amor y confianza para lograr mis metas.

A mis hijas Zoe y Avril; por ser mi motivación a diario, por sus sonrisas que me hacen crecer y sentirme muy afortunada de tenerlos conmigo. Por eso quiero agradecerles cada momento de felicidad que colman mi vida, gracias por darle sentido a mi vida y permitirme ser cada día una mejor madre para ellas.

Margoth Valdivieso

Resumen

La presente investigación tuvo el siguiente enunciado de problema: ¿Cuáles son las características del financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020? Cuyo objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020. La metodología de investigación fue de tipo cuantitativo, el nivel de investigación fue descriptivo y el diseño de investigación fue descriptivo no experimental, transversal. La población fue la micro empresa en estudio. La técnica que se utilizó fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. Se obtuvo los siguientes resultados: El 100% acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 75% afirmaron no haber utilizado sus ahorros personales, un 25% dijo que acudieron a las juntas para solicitar el financiamiento, el 100% utilizó la hipoteca como instrumento financiero, el 100% utilizó una línea de crédito para obtener el financiamiento, también el 100% utilizaron el pagaré y un 90% los papeles comerciales. Finalmente se concluye: La micro empresa acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, también la micro empresa utilizó como características de los instrumentos financieros, la hipoteca, la línea de crédito y los papeles comerciales como una garantía para que pueda obtener los créditos de las entidades financieras. Y también el financiamiento fue importante porque ayudó mejorar su capital de trabajo y pudo realizar inversiones dentro de su negocio, mejorando más la calidad y la presentación de sus servicios.

Palabras clave: Características, Financiamiento, Micro empresa.

Abstract

This research had the following problem statement: What are the characteristics of the financing of the micro enterprise in the service sector: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020? Whose general objective was: To determine the characteristics of the financing of the micro enterprise of the service sector: "Juguería el Chinito" SA Huaraz, 2020. The research methodology was quantitative, the research level was descriptive and the research design was descriptive not experimental, transversal. The population was the Micro company under study. The technique used was the survey and the instrument the questionnaire. The following results were obtained: 100% went to financial entities to request financing, 75% affirmed that they had not used their personal savings, 25% said that they attended the meetings to request financing, 100% used the mortgage as a financial instrument, 100% used a line of credit to obtain financing, 100% also used the promissory note and 90% commercial papers. Finally, it is concluded: The Micro company went to the financial entities to request financing, the Micro company also acted as characteristics of the financial instruments, the mortgage, the line of credit and the commercial papers as a guarantee so that it can obtain the credits of the financial entities. And the financing was also important because it helped to improve his working capital and he was able to make investments within his business, further improving the quality and presentation of his services.

Keywords: Characteristics, Financing, Micro enterprise.

Índice

Contenido	Página
Título de la tesis	ii
Equipo de trabajo	iii
Firma de jurado y asesor	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Índice	ix
Índice de tablas	xi
Índice de figuras.....	xii
I. Introducción.....	1
II. Revisión de la literatura.....	9
2.1. Antecedentes	9
2.2. Bases teóricas.....	39
III. Hipótesis	51
IV. Metodología	52
4.1. Diseño de investigación	52
4.2. Población y muestra.....	53
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	54
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	56
4.5. Plan de análisis.....	56
4.6. Matriz de consistencia	57

4.7. Principios éticos.....	54
V. Resultados.....	56
5.1. Resultados.....	56
5.2. Análisis de resultados	60
VI. Conclusiones.....	68
Recomendaciones	70
Aspectos complementarios	72
Referencias bibliográficas.....	72
Anexos	82
Anexo 1: Figuras estadísticas	82
Anexo 2: Instrumento de recolección de datos	95
Anexo 3: Consentimiento informado.....	97

Índice de tablas

Contenido	Página
Tabla 1: Acudieron a los bancos a solicitar financiamiento.	70
Tabla 2: Utilizaron sus ahorros personales.	70
Tabla 3: Acudieron a las juntas a solicitar financiamiento.	71
Tabla 4: Utilizaron la línea de crédito.	71
Tabla 5: Utilizaron el descuento.	72
Tabla 6: Utilizaron el factoring.	72
Tabla 7: Utilizaron la hipoteca.	73
Tabla 8: Utilizaron el leasing.	73
Tabla 9: Utilizaron el pagaré.	74
Tabla 10: Utilizaron los bonos.	74
Tabla 11: Utilizaron las acciones.	75
Tabla 12: Utilizaron los papeles comerciales.	75
Tabla 13: Utilizaron los créditos comerciales.	76

Índice de figuras

Contenido	Página
Figura 1: Acudieron a los bancos a solicitar financiamiento.	106
Figura 2: Utilizaron sus ahorros personales.	106
Figura 3: Acudieron a las juntas a solicitar financiamiento.	107
Figura 4: Utilizaron la línea de crédito.	107
Figura 5: Utilizaron el descuento.	108
Figura 6: Utilizaron el factoring.	108
Figura 7: Utilizaron la hipoteca.	109
Figura 8: Utilizaron el leasing.	109
Figura 9: Utilizaron el pagaré.	110
Figura 10: Utilizaron los bonos.	110
Figura 11: Utilizaron las acciones.	111
Figura 12: Utilizaron los papeles comerciales.	111
Figura 13: Utilizaron los créditos comerciales.	112

I. Introducción

En el presente informe de investigación se planteó el siguiente título de investigación: Caracterización del financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020. En la actualidad el financiamiento es muy importante para las micro y pequeñas empresas, pero estas sufren porque no cuentan con un apoyo del estado, también uno de los problemas que más frecuente es la falta de conocimiento de los préstamos que otorgan los bancos, esto debido a que las micro empresas no están formalizadas y les dificulta obtener el crédito.

En la unión europea las micro y pequeñas empresas juegan un papel muy importante en cualquier economía y contribuyen sustancialmente a la renta, a la producción y al empleo, sin embargo, la reciente crisis financiera mundial creó un clima particularmente difícil para las micro y pequeñas empresas con una reducción en la demanda de bienes y servicios y una fuerte contracción del crédito por los bancos y otras instituciones financieras, esto constituye una prioridad de atención a una parte sustantiva de sus estructuras productivas como son las pequeñas y medianas empresas, tanto la adecuada financiación de las mismas como su acertada Gestión y gobernanza, que son elementos contemplados con especial atención en los programas y acciones concretas que llevan a cabo la unión europea y sus estados (Casado, 2013)

Según, Flores (2004) afirma que el elemento principal de las empresas, para que puedan desarrollarse es tener capitales propios para que puedan competir con otros mercados que hay en la economía mundial, para ello también se debe de tener en cuenta el ámbito empresarial que posee cada empresa, planteando

proyectos de solución ante los problemas económicos y ante tanto desempleo que hay en todo el mundo se presentan las Mype, dando oportunidad a las personas para que puedan crecer de manera satisfactoria.

También, Ramos (2013) dice que, en Colombia, la industria de las empresas del sector comercio han tenido un sector muy sustancial, donde no solo es una area que tiene que ver con el apoyo, sino la unión es la importancia para que la economía marche bien y así esta sea más lucrativo para que todo el negocio que emprenda pueda funcionar de manera correcta dentro del mercado. La industria de los comercios no ha sido un caso especial, ya que los productos que brindan son de buena calidad y también son nutritivos, es así que va manteniendo una calidad buena para la salud de todas las personas que lo consumen.

El financiamiento de las Mypes en las juguerías está sufriendo uno de los problemas más graves, debido a que los dueños no saben cómo subsistir del financiamiento, ya que cuentan con pocos ingresos porque la pandemia ha afectado a las personas a no salir de sus casas y cuando salen deben de tener un cuidado adecuado para que puedan estar sanos y salvos. Pero los dueños de las juguerías no han podido obtener financiamiento para que puedan emplear un correcto protocolo para que puedan recibir a sus clientes así puedan tener ingresos y con ello puedan pagar financiamiento que obtienen de las entidades financieras. Otro de los casos más significativos es el poco conocimiento de los dueños con autofinanciarse utilizando sus activos de la empresa, para que así puedan tener un capital estable. Por otro lado, en la actualidad para determinar el financiamiento de las Mype es conocer si cumplen con los requisitos suficientes para que las entidades financieras le puedan otorgar los créditos. Las micro y pequeñas

empresas tienen como objetivo, en el caso de obtener el financiamiento mediante créditos ayudaran a mejorar su capital de trabajo, así como también para poder reestructurar y refinanciar sus deudas. No perdamos la oportunidad a pesar de la adversidad que nos ha tocado vivir y esperemos que, una vez superada de la pandemia las micro y pequeñas empresas puedan retomar su dinamismo y el lugar preponderante que ocupan en nuestro desarrollo económico.

El financiamiento de las empresas en la actualidad es deficiente porque los intereses de los préstamos son demasiados altos, también porque no cumple con los requisitos que la entidad financiera solicita, para eso las jugarías deben de trabajar con sus recursos propios, también deben de trabajar con recursos financieros de los bancos, pero debe de tener una asesoría buena en cuanto al manejo de las finanzas y así no pueda ser perjudicado con nuevos créditos y también cuando cumple se le van abrir más oportunidades para que pueda obtener más créditos. En los últimos años, los poderes públicos están fomentando a los emprendedores y también están siendo apoyados por más empresas, porque es una estrategia para el desarrollo del país, cuando se lleguen a formar van a dar oportunidades a las personas generando empleo, también va haber más crecimiento económico, y así se va ir reduciendo la pobreza que tanto afecta a muchos países del mundo. También crear más oportunidades para las micro y pequeñas empresas que ayudara a que el estado de más facilidades con crédito, si en caso llegan formalizados van a dar apoyo con otorgar préstamos con intereses más bajos para que puedan subsistir. En la actualidad el desarrollo económico es importante porque los países van a entrar en el escenario de globalización y van a

competir con grandes mercados y para eso siempre deben de contar con un capital estable (Pinto, 2014).

Las micro y pequeñas empresas desempeñan un papel muy relevante tanto en las economías desarrolladas como en los países en desarrollo. No obstante, algunos autores han pretendido identificar regularidades en la evolución del tamaño empresarial a lo largo del proceso de desarrollo económico. Las Mype en la actualidad están sufriendo porque no encuentran una planeación exacta, también les falta asesoría legal, no buscan un adecuado financiamiento para potenciar su capital de trabajo, y también uno de los problemas principales es que sufren de marketing y no contar con personal capacitado para que les pueda apoyar. La carencia de capitales en las micro empresas es evidente, por tanto, el financiamiento se hace necesario, sin duda los medios de financiamiento son una alternativa viable para poder cubrir la carencia del capital, más aún en las micro empresas, pero se debe tener en cuenta que el uso de los medios de financiamiento impactaran directamente en la rentabilidad, es allí donde surge el gran problema en el sector de micro empresa. Los retos que se vienen dando a favor de las micro y pequeñas empresas a causa de la pandemia es que han tenido oportunidades de subsistir en diferentes puntos, también deben formalizar su negocio, crear más sucursales y que tenga un espacio adecuado dando orden a sus actividades, se debe de implementar las prácticas de buenos valores en el negocio para que sean innovadores frente a los competidores, para ello deben de tener una buena publicidad, para que no tengan esas deficiencias y así captar más clientes y generar buenos ingresos.

Luego de una serie de entrevistas con los micro empresarios, se ha recabado informaciones acerca de la problemática común con la que se enfrentan día a día. Entre los aspectos más significativos se tiene a los problemas financieros, uno de los principales inconvenientes que manifiesta este sector es la escasez de capital al inicio y durante el desarrollo de actividad. La mayor parte de los créditos disponibles no están adecuados a las necesidades específicas, ya que normalmente el financiamiento que ofrecen es a corto plazo y también los periodos de gracia no son buenos. Otro de los problemas es la gestión financiera, esto porque carecen de habilidades técnicas para poder administrar eficientemente sus recursos. Por otro lado, tenemos la planificación, la mayoría de las empresas no cuenta con una adecuada planificación a corto, mediano y largo plazo que contemple en primer lugar una clara definición de los objetivos que le permitan proyectar las actividades a desarrollar y los resultados que esperan para poder obtenerlas. Sin embargo, antes de acudir a cualquier tipo de financiamiento, se deberá analizar la necesidad de la empresa y que tipo de política tendrá que emplear estas micro y pequeñas empresas para poder obtener el crédito para no descuidar la situación financiera y económica de la empresa (Castillo, 2010).

Por otro lado, también a la micro empresa en estudio, se le propone que sigan trabajando con sus propios recursos, ya que la empresa presenta deficiencias debido a los problemas financieros y esto a causa de que la empresa fue afectada por la pandemia y no ha podido tener ingresos por lo tanto no tuvo ganancias, para que la empresa pueda crecer nuevamente dentro del mercado, tiene que buscar socios, tener más sucursales que le faciliten tener más clientes y así sus

trabajadores deben de estar más capacitados para que puedan brindar una información adecuada a los clientes.

En la región Ancash, específicamente en la ciudad de Huaraz, uno de los negocios que ha presentado crecimiento fueron las juguerías, ya sea por la venta de jugos surtidos o especiales, si no por aumento de publicidades en las radios y también en la televisión. Frente a la demanda se formaron empresas como “Juguería el Chinito”, el cual se dedica a la venta de jugos, quien tras haber empezado ya hace varios años atrás este negocio, es en el último periodo que ha experimentado un crecimiento notable a nivel de su rentabilidad, por la venta continua de sus productos que adquieren sus clientes. El crecimiento de la empresa, según el gerente, estaría siendo ocasionada en buena manera por la gestión sobre las fuentes de financiamiento a las cuales recurre para poder adquirir el capital o los productos necesarios para ser vendidos, es decir a la constante y adecuada utilización de las fuentes de financiamiento, la micro empresa “Juguería el Chinito”, dentro de su actividad empresarial tiene como estrategia de crecimiento el aprovisionamiento o utilización de capital de tercero como un elemento importante para su desarrollo, lo que ha permitido tener una economía de crecimiento mediano, sólida, sostenible así como mantenerse en el mercado incrementando sus ventas y utilidades. Se cree también que la empresa podría tener mayor acceso a las fuentes de financiamiento ofrecidas por entidades financieras, así como mejorar el aprovechamiento de sus ahorros personales y la optimización de su crecimiento.

En la actualidad en la ciudad de Huaraz hay mucho incremento de juguerías, pero estas no garantizan una buena acogida dentro del mercado por la

competencia de los precios y también por la calidad del servicio que brinda uno y otro. También los problemas que hubo por la pandemia durante el 2020 es difícil el crecimiento porque los ingresos que van a tener no es lo mismo, ya que tienen que incrementar los precios para que puedan cumplir todo el objetivo y también para que puedan tener una reapertura de su local con un ambiente saludable. Dado las problemáticas se ha planteado el siguiente enunciado de problema: ¿Cuáles son las características del financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020? Para lo cual, se planteó el siguiente objetivo: Determinar las características del financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020. Y para poder responder el objetivo se desglosaron los siguientes objetivos específicos:

- Describir las características de los tipos de financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020.
- Describir las características de los instrumentos financieros de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020.

Este informe de investigación se justifica porque fue importante conocer el financiamiento que está empleando la micro empresa en estudio, también nos ayudó a describir las características de los tipos de financiamiento y los instrumentos financieros que utilizaron para solicitar financiamiento. Por otro lado, la investigación es viable porque cuenta con recursos humanos y financieros suficientes para poder desarrollar la investigación, también esta investigación se justifica porque servirá como fuente de información para que otros estudiantes que cuentan con misma variable puedan guiarse.

En la presente investigación, la metodología fue de tipo cuantitativo, el nivel de estudio fue descriptivo, porque se describió las principales características del financiamiento, el nivel fue no experimental. Por otro lado, la población y la muestra fue la Micro empresa en estudio. La técnica fue la encuesta y su instrumento el cuestionario estructurado.

En la presente investigación se obtuvieron los siguientes resultados: el 100% dijo que la micro empresa acudió a los bancos a solicitar financiamiento para aumentar su capital, en cuanto a las características de los instrumentos financieros, la micro empresa utilizó la línea de crédito, el pagaré, la hipoteca, los papeles comerciales como garantías para que puedan obtener los créditos de las entidades financieras.

Por otro lado, se llega a la conclusión, que el financiamiento que utiliza la micro empresa es acudir a los bancos para que puedan invertir en su negocio, también el financiamiento es indispensable para la micro empresa. Por otro lado, utiliza los instrumentos financieros para que pueda obtener préstamos, con ello la micro empresa usa como garantía sus bienes para que la entidad financiera le otorgue créditos.

II. Revisión de la literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Gonzales (2017) en su tesis titulada: El impacto del financiamiento a largo plazo como factor de rentabilidad de las Mypimes del comercio en el municipio de Querétaro – México. Tuvo como objetivo general conocer el impacto del financiamiento a largo plazo como factor de rentabilidad en las Mypimes del sector comercio en el municipio de Querétaro - México. El estudio tiene como metodología de tipo cuantitativo, de nivel descriptiva, la cual requirió de la recolección y análisis de datos numéricos. Los resultados obtenidos indican que seis de cada 10 locatarios manifestaron no haber obtenido financiamiento para su negocio y cuatro de cada 10 obtuvieron créditos para el negocio, seis de cada 10 solicitaron financiamientos personales y los utilizaron dentro del negocio, así como también tres de cada 10 de los encuestados no obtuvieron financiamientos personales y únicamente dos de cada 10 manifestaron no haber recurrido a ningún tipo de financiamiento. Asimismo, se concluye que el financiamiento a largo plazo es adecuado para incrementar la rentabilidad de las Mypimes debido a las proyecciones de caja futuras que se planean y permiten no comprometer a la empresa. Es así que desde la perspectiva teórica del uso del crédito a largo plazo y desde las diferentes opciones de financiamiento se pretende tener un acercamiento para recomendar una de las posibles soluciones a la problemática que enfrentan las Mypimes para desarrollarse.

Guzmán (2017) en su tesis titulada: Fondo para el financiamiento de las micro y pequeñas empresas de la Republica Dominicana. Cuyo objetivo es identificar nuevas oportunidades de intervención a través de las cuales se añada valor a las políticas y proyectos. El estudio registro un crecimiento promedio de 4,9% que si bien fue superior al promedio latinoamericano (3%), fue significativamente menor al registrado entre 2016. (7,8%). Este cambio en la dinámica de crecimiento del país se debió en buena medida al cambio en el contexto internacional ocasionado por la crisis financiera global caracterizado por un bajo crecimiento en las economías desarrolladas en la de estados unidos, que constituye no solo el primer destino de las exportaciones del país, sino también la principal fuente de flujos de ingresos por remesas y turismo. Sin embargo, la desaceleración en el ritmo de crecimiento de la economía dominicana también ha respondido a la baja productividad y competitividad empresarial en algunas de sus sectores productivos más importantes. Enfatizan en que las pequeñas y medianas empresas enfrentan mayores obstáculos que las demás firmas, lo que, en un mercado imperfecto y ausencia de una intervención, les impediría desarrollar sus potencialidades. En efecto la encuesta realizada por estos autores a propietarios de pequeñas y medianas empresas en la República Dominicana, las micro pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) suponen el 97% de las empresas del país, generando 57% del empleo (Ministerio de Industria y Comercio).

Zorrilla (2017) en su tesis sobre: Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango” – Guatemala. Tuvo como objetivo cuales son las fuentes de financiamiento de las pequeñas

empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango, Guatemala. Para cualquier inversión el empresario tiene diferentes opciones de financiamiento, las más comunes son los préstamos con instituciones financieras, los créditos otorgados por los proveedores, los préstamos particulares, y el uso del financiamiento interno al reinvertir las utilidades, además los anticipos de clientes representan un financiamiento a corto plazo. La mayoría de empresarios dedicados a la confección en la ciudad de Mazatenango, acuden a instituciones financieras en busca de préstamos, lo que revela que su principal fuente para financiar sus actividades productivas han sido el financiamiento externo, entre tanto un porcentaje mínimo utiliza financiamiento interno. Los resultados demuestran que la mayor parte de empresarios acuden a bancos, y a ONG, en busca de recursos para financiar sus actividades productivas. Únicamente un porcentaje mínimo se ha acercado a las cooperativas. La mayoría de empresarios que participaron en esta investigación afirman que las mayores dificultades que tuvieron al momento de solicitar un préstamo fueron los trámites y requisitos que solicitan las financieras.

2.1.2. Nacionales

Ríos (2017) en su tesis: Caracterización del financiamiento y la capacitación en las Mypes del sector servicio, rubro mueblerías de la ciudad de Sullana, año 2016. Estableció como objetivo describir las características del financiamiento y la capacitación en las micro y pequeñas empresas, rubro mueblerías de la ciudad de Sullana, año 2016. Se empleó la metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, diseño no experimental, corte transversal; siendo los resultados con respecto a las características del financiamiento, se identificó

que las Mypes financian su actividad productiva con recursos ajenos y mayoritariamente acuden a los bancos para obtener financiamiento. Con respecto a la capacitación se llegó a identificar que en mayor parte las Mypes solo capacitan de manera anual y la capacitación es considerada como una inversión. La capacitación en la actualidad representa para las unidades productivas uno de los medios más efectivos para asegurar la formación permanente de sus recursos humanos; por lo tanto, las Mype deben permanecer en la constante capacitación permitiendo de esta manera determinar la productividad, siendo la base para una buena administración. Concluye el financiamiento en las Mypes del rubro restaurantes de la ciudad de Sullana, se convierte en generador de la rentabilidad, brindando los fondos necesarios que permiten la inversión en capital de trabajo; teniendo en cuenta que la informalidad es un factor limitante para la obtención de créditos bancarios. Por lo que el financiamiento bien invertido influye en el camino de obtener la rentabilidad deseada.

Rosales (2016) en su tesis sobre: Caracterización del financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio -rubro carpinterías de la ciudad de Tumbes, 2015. Tuvo por objetivo describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype en estudio. La investigación que se utilizó es la Básica, con un nivel de investigación descriptiva analítica con un diseño científico descriptivo correlacional. Muestra de 34 restaurantes y 06 hostales. Debemos recordar que las micro y pequeñas Empresas – Mype, son la mayor cantidad de empresas en el Perú en un aproximado de 97%, y en Tumbes en un 100%,

asimismo existen acciones por parte de las instituciones financieras como la presencia de financiamiento a estas Mypes, Como conclusiones se llegaron a las siguientes: El 100% de las Mypes determinaron haber percibido rentabilidad en sus empresas en el año 2015. Si existe relación entre el financiamiento y la percepción de rentabilidad de las Mypes del sector turismo de la localidad de Tumbes en los rubros de hostales y restaurantes, año 2016. Si existe relación entre la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector turismo de la localidad de Tumbes en los rubros de hostales y restaurantes, año 2016.

Seminario (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercial - rubro mueblerías de la ciudad de Sullana, 2016. Tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mype del sector comercio- rubro mueblerías de la ciudad de Sullana, 2016. Para desarrollar la tesis se utilizó la metodología de la investigación cuantitativa- descriptiva. El diseño de la investigación, fue no experimental; la técnica, fue la encuesta. El Instrumento el cuestionario pre estructurado con 21 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra representativa conformada por 24 empresas del sector en estudio, obteniendo los resultados siguientes: Que el 79% de las empresas llevan más de tres años en el sector y rubro de estudio y el 100% de se encuentran formalmente constituidas, que el 92% de las empresas encuestadas financian su actividad económica con capitales de terceros y el 58% lo invierten como capital de trabajo, en cuanto a la rentabilidad el 83% afirma que el crédito otorgado ha mejorado la rentabilidad de su negocios, además el 75% de los encuestados tuvo

la percepción de que los servicios brindados por las entidades financieras están contribuyendo al incremento de la rentabilidad de sus negocios. Finalmente concluye que los empresarios se financian con capitales de terceros y por lo que dichos financiamientos lo utilizan para capital de trabajo y por lo que el financiamiento obtenido está mejorando su rentabilidad de su micro empresa.

Fiestas (2016) en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento de las empresas comerciales del Perú. Caso: Servicentro Madrid e hijos S.R.L. de la provincia de Paita, en el año 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento de las Empresas Comerciales del Perú. Caso Servicentro Madrid e hijos S.R.L. de la provincia de Paita, en el año 2015. Se ha desarrollado usando la metodología de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y el diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 19 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a Servicentro Madrid e hijos S.R.L. de la provincia de Paita, obteniendo como principales resultados los siguientes: Que la empresa Servicentro Madrid e hijos S.R.L de la Provincia de Paita, recibió el apoyo oportuno por parte de la entidad financiera, lo que le permitió la obtención de un crédito inmediato, y satisfacer sus necesidades de capital mediante aplicación el financiamiento con los Bancos y pago a la entidad financiera una tasa de interés del 20% por el crédito solicitado. Llega a la conclusión de que si recibieron créditos para financiar su micro y pequeña empresa y pagaron tasas altas.

Jaramillo (2016) en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento de las empresas del sector servicios - rubro transporte

interprovincial de pasajeros en el Perú. Tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento de las empresas del sector servicios - rubro transporte interprovincial de pasajeros en el Perú y de la empresa “Transportes El Poderoso Cautivo EIRL” Ayabaca – Piura, 2015. Se ha desarrollado usando la Metodología de tipo descriptivo y diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Aplicando la técnica de la encuesta - entrevista y como instrumento de recolección de información las fichas bibliográficas y el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, aplicado al gerente y/o representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados los siguientes: Respecto a la revisión bibliográfica: La carencia de organismos gubernamentales promotores de financiamiento para la mype , el alto costo de capital, las restricciones en su otorgamiento, la falta de garantías, la poca cultura crediticia, entre otros aspectos que repercuten negativamente en las micro y pequeñas empresas ya que ellas no pueden hacer frente a sus necesidades financieras, pues tiene capital limitado o nulo. Finalmente se concluye que: Los factores que limitan el acceso al financiamiento de las empresas del sector transporte son la falta de garantías que respalden el crédito.

Ostium (2016) en su tesis titulada: Los instrumentos financieros en las empresas comerciales, de la Ciudad de Piura. Tuvo como objetivo determinar los instrumentos financieros en las empresas comerciales, de la ciudad de Piura. La metodología que utilizó fue de tipo cualitativo, el nivel de investigación fue descriptivo. Obtuvo los siguientes resultados, donde la mayoría de los colaboradores implicados consideran que permite adquirir liquidez financiera

sólo con el sobre stock de inventarios, ejecutando dicha operación financiera y dándole mayor liquidez a la cuenta corriente; disminuyendo los gastos adicionales con una preferencia del 38%, otros colaboradores consideran que se puede obtener mercaderías en un corto plazo; de esta manera poder satisfacer rápido al mercado con un 35% de preferencia, finalmente otro grupo de colaboradores considera que es viable porque permite realizar retiros parciales en caso de una necesidad mercado con una preferencia del 27%.

Balladares (2016) en su tesis sobre: Caracterización del financiamiento del sector microempresaria - comercial en el Perú. Caso: bodega comercial mi Karen Ayabaca - Piura, 2016. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento del sector microempresaria – comercial en el Perú y de la bodega comercial Mi Karen Ayabaca - Piura, 2016. La investigación fue cualitativa, se ha desarrollado usando metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se aplicó la técnica de la encuesta, entrevista, y observación directa. Para el recojo de información se hizo uso de la revisión bibliográfica y documental, como instrumento de recolección de información se utilizó un cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado al representante legal de la empresas en estudio, obteniendo como principales resultados: Respecto a la revisión bibliográfica: según los autores citados se concluye que las microempresas bodegueras de sus estudios, se autofinancian al iniciar sus actividades, luego acceden a financiamiento de las entidades financieras a través de micro créditos. Así mismo los autores manifestaron que el interés aplicado a los microempresarios es muy elevado lo cual les impide

crecer. Respecto a la aplicación del caso: bodega Mi Karen, para iniciar sus operaciones se auto financió, pero en la actualidad cuenta con crédito hipotecario de la Caja Municipal de Piura, el cual lo utilizó para abastecer su negocio. El interés del préstamo tuvo una tasa porcentual del 30% y un plazo de devolución de 24 meses.

Domínguez (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y competitividad de las mype rubro compra y venta de calzado del mercado central de Tambo grande-Piura, año 2017. Estableció como objetivo general determinar las características del financiamiento y la competitividad de las Mype rubro compra y venta de calzado del mercado central de Tambo grande Piura al año 2017. La investigación es de tipo descriptivo, nivel cuantitativo, diseño no experimental - transversal. Se realizó a través de un cuestionario, con la finalidad de recoger los datos de la Mype rubro compra y venta de calzado del mercado central de Tambo grande Piura al año 2017, para llevar acabo se aplicó un cuestionario con preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta a 10 Mype Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento que el 60% utiliza financiamiento bancario, el 70% solicitaron en el 2017 créditos bancarios, el 100% atendieron su crédito en menos de una semana, el 100% de las Mype estudiadas les otorgaron los créditos en los montos solicitados, el 70% que sus créditos fueron a largo plazo y que el 60% trabaja con dinero de prestamistas.

Carreño (2017) en su tesis: Caracterización de la gestión de calidad y financiamiento de las mype rubro transporte de carga ruta Sullana – Lima – Sullana año 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales

características de la gestión de calidad y financiamiento de las Mype rubro transporte de carga ruta Sullana – Lima – Sullana año 2017; la investigación es de tipo descriptiva, nivel cuantitativo, de diseño no experimental con corte transversal. El 90% manifiestan que para la marcha de la empresa es indispensable el financiamiento, y el mismo porcentaje refieren que la obtención del financiamiento es en la modalidad de largo plazo. En el caso de la gestión de calidad el 52% manifestaron que, si tienen nivel de gestión de calidad, un 90% se orientan a ser competitivos y brindar calidad frente a su competencia. Se concluye que las unidades económicas en materia de investigación, para la gestión de la organización es importante el financiamiento en las Mypes por el flujo de efectivo porque cubre todos los gastos de las empresas como son pagos de personal, servicios básicos, seguros, impuestos, la modalidad de obtención es a largo plazo.

2.1.3. Regionales

Castillo (2015) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro carpinterías del distrito de Chimbote, 2014. Tuvo como objetivo determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en estudio. La investigación fue de tipo cualitativa y cuantitativa y para la realización se escogió una muestra de 5 Mype del sector comercio-rubro carpinterías del distrito de Chimbote; a quienes se les aplicó un cuestionario de 12 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Los principales resultados fueron: Respecto al financiamiento: En el año 2014, el 75% de los

empresarios recibieron montos de créditos entre 3,000 y 10,000 nuevos soles; el 100% de las Mype recibieron crédito del sistema bancario; al 50% les otorgaron el crédito al 2,5 % y 1,5% de interés mensual; el 75% de los microempresarios encuestados dijeron que invirtieron los créditos recibidos como capital de trabajo; el 100% de los microempresarios encuestados dijeron que los créditos que obtuvieron sí mejoraron la rentabilidad de sus empresas. Finalmente se concluye que el financiamiento obtenido ha contribuido para poder obtener las ganancias, pero estuvieron insatisfechos con los intereses que cobraron las entidades financieras por los créditos obtenidos.

Rodríguez (2016) en su investigación realizada sobre: Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Mueblerías de la I y II etapa, San Luis, distrito de nuevo Chimbote, 2016. Tuvo como objetivo general Determinar las principales características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas en estudio. Obtuvo como resultados, el 76% utilizó el financiamiento de las entidades financieras, el 87% lo financio sus actividades con créditos a corto plazo, el 67% utilizó la hipoteca para financiar su Mype, el 65% dijo que acuden el financiamiento fue de cajas municipales de ahorro y crédito, el 90% dijo que no tuvieron dificultades con pagar el crédito. Se concluye que, en su totalidad, las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro mueblerías de la I y II etapa, San Luis, Distrito de Nuevo Chimbote manifiestan que cuentan con un patrimonio para solicitar crédito, a su vez conocen los beneficios para obtener un financiamiento, así mismo han

solicitado crédito y en su mayoría los créditos son requeridos en empresas bancarias siendo el crédito de 5000 soles a más, a su vez fue invertido en capital de trabajo.

Reyes (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Mueblerías, Chimbote, año 2015. Tuvo por objetivo determinar las principales características del financiamiento en el micro y pequeñas empresas en estudio. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel Descriptivo y de diseño No experimental/ transversal, se utilizó una población muestral de 14 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de 16 preguntas a través de la técnica de la encuesta obteniéndose los siguientes resultados: Referente al financiamiento. El 93% solicitaron un crédito financiero, el 64% si fueron atendidos por las entidades financieras, el 79% pagaron una tasa de interés entre 10 a 20 %, el 93% confirmaron que el crédito que se les brindo mejoro las ganancias, 43% solicitaron su crédito en la financiera MI BANCO, el 71% Invirtieron el dinero en capital de trabajo. Se concluye que el financiamiento respondió de manera favorable para el crecimiento de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

Ramos (2016) en su tesis: Factores que influyen en las decisiones financieras de los microempresarios para tomar un financiamiento en la caja municipal de la Santa en Chimbote periodo 2015. Tuvo como objetivo cuales son los factores que influyen en las decisiones financieras de las micro y pequeñas empresas para tomar un financiamiento en la Caja Municipal De la

Santa en Chimbote, periodo 2015. Básicamente fue un estudio necesario porque la búsqueda del financiamiento constituye un problema real en las finanzas y porque nunca antes se ocuparon de estudiar variables tan complejas pero muy dinámicas cuando se otorgan créditos en Chimbote, era necesario prestar atención a ellas, su importancia radica en su condición de pionera en la profesión contable. El método empleado fue el deductivo Es una investigación descriptiva y de acuerdo al enfoque cuantitativo, La muestra estudiada se conformó de los 350 micro y pequeñas empresas clientes de la CMACS, todos colaboraron previo conocimiento de los objetivos de investigación. Para el estudio de variables se consideró la técnica de encuesta, por lo que se diseñó y aplicó un cuestionario. Los resultados fueron procesados con la estadística descriptiva siguiendo los objetivos. Se concluyó que los factores influyentes en la decisión financiera del microempresario para tomar un financiamiento en la Caja Municipal del Santa son básicamente la tasa de interés, rapidez del servicio, el servicio personalizado y especializado.

Gonzales (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro mensajería y Courier del distrito de Chimbote, 2015. Tuvo como objetivo general determinar las características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro mensajería y Courier, del distrito de Chimbote, 2015. Se utilizó el diseño no experimental, transversal, descriptivo. Para el recojo de información se utilizó una muestra dirigida de 7 micro y pequeñas empresas de una población de 10 a quienes se les aplicó un

cuestionario de 15 preguntas cerradas mediante la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: El 100% ha solicitado y recibido un crédito. El 57.1% el monto de crédito solicitado y recibido, fue de s/. 10, 001 a más. El 100% solicitó y se le otorgó crédito en el Sistema Bancario. El 57.1% han pagado menos del 20% anual de tasa de interés. El 100% han recibido de 1 a 3 veces al año crédito. Se concluyó que: La mayoría de los representantes tienen una edad promedio de 31 a 50 años, son de género masculino, con grado de instrucción superior universitaria, las micro y pequeñas empresas tienen más de 7 años de permanencia en el mercado, han solicitado y recibido un crédito, en el sistema bancario, en un monto de s/. 10,001 a más, pagando una tasa de interés de menos del 20% anual, invirtiendo el dinero en la compra de activos.

Zevallos (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro cevicherías del distrito de Chimbote, periodo 2015. Tuvo como objetivo general, determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector servicios - rubro cevicherías del distrito de Chimbote, periodo 2016. La investigación fue cuantitativa – descriptiva, para el recojo de información se escogió una muestra de 10 micro y pequeñas empresas de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario de 10 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: con respecto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, la mayoría (80%) representantes han solicitado crédito en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa, y la tasa de

interés aplicada fue mayor del 40% anual y el monto solicitado fue entre 5001 a 10000 soles. Finalmente, en conclusión: La totalidad de las Mypes encuestadas declaran que han adquirido créditos financieros. La mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario (Caja Municipal de Ahorro y Crédito Del Santa).

Mejía (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro especerías del mercado “El Progreso” del distrito de Chimbote, 2015. Tuvo por objetivo general determinar las principales características del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro especerías, del mercado el “Progreso” del distrito de Chimbote, 2015. La investigación fue no experimental, transversal y descriptivo, para llevarla a cabo se escogió como muestra un total de 10 MYPE a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de 14 preguntas, a través de la técnica de la encuesta.

Obteniendo los siguientes resultados: Respecto a las Mype: El 40% de las Mype encuestadas tienen más de 3 años de antigüedad en el rubro. El 70% de las Mype en estudio son formales. El 70% tienen más de dos trabajadores permanentes. El 90% de las Mype en estudio fueron creadas y formalizadas con el motivo de obtener ganancias. Respecto al financiamiento de las Mype: El 90% de las Mype encuestadas ha solicitado y ha recibido créditos. El 90% manifiesta que solicitó crédito a las entidades financieras. El 100 % manifiesta que el interés pagado por el crédito fue del 0 al 20%, El 90% manifestaron que invirtieron los créditos recibidos en capital de trabajo. El 100% manifestaron que el financiamiento recibido ha permitido el

desarrollo de su empresa.

Pérez (2016) en su tesis titulada: El financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro hotelería del distrito de Chimbote, 2015. Tuvo como objetivo general, determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro de hotelería del distrito de Chimbote, 2015. La investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida una muestra de 18 micro y pequeñas empresas de una población de 50, a quienes se les aplicó un cuestionario de 13 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Referente al representante legal de la Mypes: El 44,4% de los representantes tienen la edad de 18 - 30 años de edad. El 83.3% de los encargados de las empresas del rubro de hotelería son del sexo masculino. El 55.6% tiene un grado de instrucción superior universitario. Referente a las micro y pequeñas empresas: El 50% tienen de entre 6 a 10 años desempeñando en el rubro. El 55.6% cuenta con 0- 20 habitaciones. Referente al financiamiento: El 83% de los encuestados si solicitaron crédito y el 17% no solicitaron crédito. El 83% de los encuestados si solicitaron crédito y el 17% no solicitaron crédito. El 67% de los encuestados pagaron una tasa de interés de 10% y el 33% pago un 20% de interés. El 67% de los encuestados si considera el financiamiento es importante y el 33% considera que no es importante.

Caldas (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y la capacitación en la micro y pequeña empresa del sector industria rubro

confecciones de ropa escolar del distrito de Chimbote, 2015. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la capacitación de la micro y Pequeña Empresa del sector industrial - rubro confecciones de ropa escolar del distrito de Chimbote 2015. La investigación fue de tipo descriptivo, para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 20 microempresas de una población de 80, a quienes se les aplicó un cuestionario de 22 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, los resultados obtenidos son los siguientes: Respecto a los representantes: La edad de los representantes legales de la micro y pequeña empresa encuestados fluctúa el 55% son adultos, el 65% son de género masculino y solo un 20% tiene secundaria completa. Respecto al financiamiento: El 75 % de los representantes legales encuestados recibieron créditos financieros, el 35 % pagó una tasa de interés del 20% anual y el 55% de la micro y pequeña empresa que recibieron crédito lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: El 40% de los empresarios encuestados recibieron capacitación, el 45% capacitó al personal entre 1 y 3 veces. Finalmente, se concluye que la mayoría de los empresarios encuestados financió sus actividades con crédito financiero y no fueron capacitados al igual que sus trabajadores.

Linares (2017) en su tesis titulada: caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías de la Urb. Casuarinas del distrito de Nuevo Chimbote, 2016. Tuvo por objetivo determinar las principales características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferretería de la urbanización

Casuarinas del Distrito de Nuevo Chimbote, provincia de Santa, período 2016. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y de diseño no experimental/ transversal, se utilizó una población muestral de 10 micro y pequeñas empresas de la urbanización de Casuarinas del distrito de Nuevo Chimbote, a quienes se les aplicó un cuestionario de 10 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Referente al representante legal de la micro y pequeñas empresas: El 50% tienen 31 a 50 años de edad, el 80% son varones y el 50% tienen estudios superiores universitarios. Referente a la micro y pequeñas empresas: El 60% tiene de 04 a más años en el mercado, el 100% obtuvo financiamiento de entidades financieras y el 100% es formal. Referente al financiamiento: EL 100% solicitó financiamiento, el 50% ha solicitado financiamiento más de 2 veces, el 50% ha obtenido crédito de 0 – 10000 soles el 50% invirtió en mejoramiento y/o ampliación del local. Finalmente, las conclusiones son: La totalidad de las Mypes de estudio solicitó préstamo financiero a una entidad bancaria, asimismo la totalidad de las Mypes encuestadas son formales.

2.1.4. Locales

Mejia (2016) en su tesis investigó sobre: El financiamiento y la rentabilidad de las Mype del sector comercio rubro mueblerías de la provincia de Huaraz - región Áncash año 2015. Tuvo como objetivo general fue describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mype en estudio. La investigación fue de tipo descriptivo, la técnica fue la encuesta el instrumento el cuestionario. Los resultados obtenidos son los siguientes el financiamiento que obtienen estas es para el

crecimiento de su negocio, y la rentabilidad de las Mype en el mercado y de esa manera se observara el crecimiento de los empresarios. Respecto al financiamiento: el 72% de las Mype encuestadas solicitaron crédito para su negocio, el 15% en capital de trabajo, 52% de las Mype encuestadas lo hicieron a través del sistema no bancario edificar, el 100% dijo que no utilizó sus ahorros personales para financiar su micro empresa, el 90% dijo que utilizó una línea de crédito para solicitar financiamiento. Respecto a la rentabilidad: El 64% de los representantes legales de las Mype encuestados, dijeron que las rentabilidades de sus negocios han mejorado en estos 2 últimos años; el 84% cree que la rentabilidad de su negocio ha mejorado por el financiamiento recibido. En conclusion las micro y pequeñas empresas obtuvieron créditos de las entidades financieras por lo que están motivados por el incremento de su rentabilidad, por lo que se puede afirmar que se han logrado los objetivos propuestos.

Pérez (2016) en su tesis titulada: El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro mueblerías, Huaraz, 2015. Tuvo como objetivo: Determinar como el financiamiento y la capacitación inciden en la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas en estudio. El diseño de investigación fue descriptivo simple, no experimental y transversal; la técnica empleada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Resultados: El, 100% dijo que solicitó financiamiento de los bancos, el 90% dijo que utilizó la hipoteca como instrumento financiero, el 77% afirmaron la necesidad de fondos económicos mediante el financiamiento para su micro empresa; el 65%

afirmaron que mantenían vigente el financiamiento de su micro empresa; el 85% opinaron positivamente que la capacitación brinda la preparación necesaria al trabajador para desarrollar la micro empresa; el 77% opinaron afirmativamente que la tasa de crecimiento del mercado influye en la rentabilidad de su micro empresa; el 73% afirmaron que es necesario cuidar los costos operativos para la rentabilidad de las mueblerías. Conclusión: Queda determinada que el financiamiento y la capacitación inciden en la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mueblerías de Huaraz en el 2015; en concordancia con los resultados obtenidos de la muestra mediante los instrumentos de medición que se relacionan positivamente con el marco teórico, de acuerdo a los datos e información analizados y explicados en los antecedentes y las bases teóricas.

Ceballos (2016) en su tesis titulada sobre: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio rubro mueblerías del distrito de independencia - Huaraz, período 2015. Tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en estudio. La investigación fue de tipo descriptivo y para la realización se escogió una muestra de 5 Mype de una población de 10 empresas del sector comercio - rubro mueblerías del distrito de Independencia - Huaraz, Periodo 2015; a quienes se le aplicó una encuesta obteniendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, El 100% de las Mype encuestadas recibieron financiamiento del sistema bancario y El 100% de los microempresarios encuestados dijeron que invirtieron los

créditos recibidos como capital de trabajo, el 100% dijo que utilizó la hipoteca para financiar su micro empresa. Respecto a la capacitación, el 100% de los representantes legales de las Mype encuestados dijeron que sus trabajadores no reciben capacitación. Respecto a la rentabilidad empresarial, el 100% de los microempresarios encuestados manifestaron que el financiamiento sí mejoró la rentabilidad de sus empresas. Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de las Mype estudiadas obtienen financiamiento del sistema bancario y gracias a ello pudieron aumentar su rentabilidad, también la totalidad de Mype no capacitan a su personal.

Solórzano (2016) en su tesis titulada: El financiamiento, capacitación y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías – Huaraz, 2015. Dónde como objetivo de estudio se propone a determinar que el financiamiento y la capacitación inciden en la rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías de Huaraz en el 2015. Donde el diseño de investigación es descriptivo simple, no experimental y de corte transversal, donde también podemos observar que la población estuvo conformado por 26 propietarios y/o representantes legales de las ferreterías de dicha ciudad, para la recolección de datos utiliza la técnica de encuesta y como instrumento los cuestionarios elaborados por el investigador y llegando a los siguientes resultados el 77% afirmaron la necesidad de fondos económicos mediante el financiamiento para su micro y pequeña empresa; el 65% afirmaron que mantenían vigente el financiamiento de su micro y pequeña empresa; el 77% afirmaron pagar puntualmente el financiamiento obtenido; el 73% afirmaron que los objetivos de la

capacitación contribuyen a la modernización de la administración privada; el 85% opinaron positivamente que la capacitación brinda la preparación necesaria al trabajador para desarrollar la micro y pequeña empresa; el 77% opinaron afirmativamente que la tasa de crecimiento del mercado influye en la rentabilidad de su micro y pequeña empresa; el 73% afirmaron que es necesario cuidar los costos operativos para la rentabilidad de la ferretería y llegando a las siguiente conclusiones que el financiamiento y la capacitación inciden de manera positiva en la obtención de la rentabilidad de dichas Mype.

Chinchay (2017) en su investigación titulada: El financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de servicios rubro hoteles – Huaraz 2016. Tuvo como objetivo determinar el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de servicios rubro hoteles de Huaraz 2016. El diseño de investigación fue descriptivo simple, no experimental y transversal; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Resultados: el 80% dijeron siempre participar en el mantenimiento de la vigencia del financiamiento de la micro y pequeña empresa; el 93% dijeron siempre pagar puntualmente el financiamiento de su micro y pequeña empresa; el 87% indicaron siempre utilizar el financiamiento a corto plazo; el 66% indicaron siempre utilizar el apoyo de los bancos y uniones de crédito; el 67% dijeron nunca recurrir a las empresas de capitales de inversión; el 93% indicaron siempre hacer valoración de la calidad del producto/servicio que presta su micro y pequeña empresa; el 80% indicaron siempre percibir la tasa de crecimiento del mercado. Conclusión: queda determinada el financiamiento y la rentabilidad

en las micro y pequeñas empresas de servicios rubro hoteles de Huaraz 2016; como se puede verificar en las tablas y figuras que presentan los resultados de la investigación como consecuencia de la recolección de datos de la muestra, que tienen una relación directa con las propuestas teóricas demostradas en los antecedentes y las bases teóricas de los investigadores.

Córdova (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transportes de residuos sólidos del Distrito de Independencia – Huaraz, periodo 2016. Tuvo como objetivo describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las Mype en estudio. La metodología que se utilizó fue de tipo cuantitativa y el nivel de la investigación fue descriptivo, se utilizó la técnica de la encuesta obteniéndose los siguientes resultados más resaltantes, Respecto a los empresarios de las Mype, el 67% de representantes legales de las Mype encuestadas son adultos, el 75% son del sexo masculino y el 25% son del sexo femenino; además, solo el 8% tiene grado de instrucción secundaria completa. Respecto a las características de las Mype, el 25% no tiene trabajadores permanentes, mientras que el 75% tiene un trabajador eventual. Respecto al financiamiento el 60% de las Mype financian con fondos de terceros y el 40% lo hacen con fondos propios, el 90% dijo que acudió a las entidades financieras, el 90% afirmó no haber acudido a las juntas a solicitar financiamiento, el 100% no utilizó los bonos como instrumento financiero para solicitar financiamiento, el 100% utilizó la línea de crédito. Respecto a la rentabilidad el 50% afirma que con el crédito otorgado ha mejorado su

negocio, 33% no lo sabe y el 17% no precisa. Llega a concluir que las micro y pequeñas empresas nos afirmaron que acuden a las entidades financieras y reciben capacitación cuando obtuvieron el crédito, y el financiamiento y la capacitación respondieron favorablemente para la rentabilidad de su empresa.

Romero (2017) en su tesis titulada: Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro mantenimiento de carreteras – provincia de Huaraz, 2016. Tuvo como objetivo determinar el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro de mantenimiento de carreteras – Provincia de Huaraz, 2016. La metodología tiene como tipo de investigación el enfoque cuantitativo, es de nivel descriptivo y de diseño no experimental, porque la recolección de datos se realizó en un solo momento. La técnica se utilizó la encuesta y el instrumento de recolección de datos es el cuestionario estructurado los resultados obtenidos: Respecto al financiamiento, el 100% dijo que no acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 90% dijo que utilizó los bonos como instrumento financiero, el 90% dijo que utilizó una línea crédito como instrumento financiero. Respecto a la rentabilidad el 67% indica que el financiamiento mejoró la rentabilidad de su empresa, 67% menciona que mejoró la rentabilidad de su empresa el último año y el 100% afirman que la rentabilidad de su empresa depende de la buena utilización de sus recursos. En conclusión, la mayoría de empresarios financiaron sus negocios con recursos propios, invirtiendo en infraestructura; y la rentabilidad mejoró gracias al financiamiento obtenido.

Barrera (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento

de las micro y pequeñas empresas de artículo de bisutería del distrito de Huaraz, 2017. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas de artículo de bisutería de Huaraz, 2017. El estudio fue cuantitativo – descriptiva simple, para el recojo de la investigación se escogió una muestra de 22 micro y pequeñas empresas de una población de 40 Mype, A quienes se les empleó un cuestionario de 18 preguntas cerradas, Aplicando la técnica de la encuesta. Consiguiéndose los siguientes resultados: Con respecto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, el 9% financian su activa productiva con capital propio; el 18% reinvirtió sus utilidades; el 23% vendió sus activos; el 14% emitió nuevas acciones; el 9% utilizó de la hipoteca; el 91% recurren a entidades bancarias, que les otorga mayores facilidades para obtención del crédito; el 73% lo utiliza para capital de trabajo y el 91% solicitaron créditos hasta 2 años, el 90% dijo que utilizó el descuento como instrumento financiero para financiar su micro empresa, el 100% dijo que utilizó los crédito comerciales, el 90% utilizó el pagaré. Finalmente, se concluye que las micro y pequeñas empresas solicitan financiamiento del sistema financiero donde otorga mayores facilidades para la adquisición del préstamo, que le permita tener mayor capital de trabajo, por montos de s/5,001.00 nuevos soles a s/10,000.00 nuevos soles.

Muñoz (2018) en su tesis titulada: El financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria – rubro panaderías y pastelerías de Caraz, 2017. Tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del

sector industria rubro – panadería y pastelería del distrito de Caraz, 2017, la investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió una muestra poblacional de 15 empresas a quienes se les aplicó un cuestionario utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados y conclusiones: el 40% de los dueños de las Mype estudiadas son mayores de 30 años, el 93 % de los encuestados son varones, el 67% manifiestan ser convivientes, el 60% manifiesta haber estudiado solo la primaria, el 87% manifiesta ser formal, el 67 % de los trabajadores son informales, mientras que el 33% manifiesta no haber utilizado créditos, el 100% utilizó el leasing como instrumento financiero. El 90% dijo que utilizó el descuento como instrumento financiero, el 90% afirmó haber usado los créditos comerciales, el 100% dijo acude a las entidades financieras a solicitar financiamiento para mejorar su capital y la infraestructura de su empresa. Finalmente se concluye que las cajas municipales son las que dan mayores facilidades, la mayoría de las Mype estudiadas tienen más de 5 años en la industria de la panadería y pastelería. Finalmente se puede decir que el crédito solicitado por las Mype fue a mediano plazo y se utilizó como capital de trabajo, ayudándoles a crecer en cierta medida.

Ramírez (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017. Tuvo como objetivo determinar la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, cuyo diseño fue descriptivo simple, no

experimental – transversal; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Resultados: el 70% de elementos de la muestra afirmaron mantener vigente el financiamiento de su micro y pequeña empresa, el 78% que opinaron pagar puntualmente el préstamo contraído, el 59% que dijeron que renueva frecuentemente su financiamiento, el 57% que opinaron contar con excedente de mercancías vencidas, el 69% de la muestra solicitó crédito simple o cuenta corriente, el 72% afirmaron la utilización del financiamiento a corto plazo, el 70% contaban con líneas de crédito. Concluyó: Queda determinada la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017; porque el 72% de encuestados afirmaron prevenir la negociación con las entidades financieras, el 74% indicaron que realizaban la negociación financiera personalmente.

Trujillo (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motor en la ciudad de Huaraz – 2016. Cuyo objetivo fue determinar las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del comercio, rubro venta de lubricantes de motor en la ciudad de Huaraz - 2016. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo; el diseño de investigación fue descriptivo simple no experimental – transversal; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento de medición fue el cuestionario estructurado. Resultados: El 54% financian su actividad con fondos propios; el 43% solicitaron crédito para su actividad del sistema no bancario; el 63% de los recibieron la cantidad del

monto solicitado; el 46% de las Mype encuestadas precisan que fue a corto plazo y el 26% fue de largo plazo; el 30% manifestaron que invirtieron los créditos recibidos en capital de trabajo, el 26% en mejoramiento y ampliación de local; el 54% de los microempresarios encuestados dijeron que los créditos si mejoraron la rentabilidad de sus empresas. Conclusión: Se han determinado las características del financiamiento y la rentabilidad del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motor en la ciudad de Huaraz 2016; con el 46% que afirmaron haber utilizado financiamiento bancario y no bancario para organizar su micro y pequeña empresa y el 54% que valoraron la rentabilidad del activo en su micro y pequeña empresa.

Espinoza (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro pollerías de Huaraz, 2017. Cuyo objetivo de la investigación consistió en: Determinar la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro pollerías de Huaraz, 2017; siendo el tipo de investigación de enfoque cuantitativo y el nivel de investigación descriptivo; con un diseño descriptivo simple, no experimental, transversal; se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario para la recolección de datos, en el plan de análisis se utilizó la estadística descriptiva Resultados: el 68% afirmaron haber obtenido financiamiento a corto plazo, el 75% solicitaron crédito a las entidades financieras, el 73% tuvieron necesidad del apoyo bancario para financiar su micro y pequeña empresa, el 48% afirmaron haber utilizado ahorros personales para financiar su micro y pequeña empresa, el 65% indicaron que su micro y pequeña empresa es

dirigida por sus propios dueños y familiares, el 90% dijo que utilizó la hipoteca como instrumento financiero, el 100% afirmaron que no utilizaron el factoring y las acciones como instrumento financiero, el 90% dijo que utilizaron el pagare como un instrumento financiero para solicitar financiamiento. Conclusión: se ha determinado la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro pollerías de Huaraz, 2017; porque con el 75% de encuestados que afirmaron haber solicitado crédito en las entidades financieras y el 73% que opinaron haber tenido la necesidad del apoyo bancario para financiar su micro y pequeña empresa.

Salvador (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas proyección de videos en Huaraz, 2016. Tuvo como objetivo general determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro proyección de videos en Huaraz, 2016. También tenemos dos objetivos específicos que son: identificar las fuentes de financiamiento de las Mypes del ámbito de estudio y describir las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del ámbito de estudio. La investigación fue no experimental-descriptivo, cuantitativo, descriptivo, se utilizó la técnica de la encuesta. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento de las Mypes: el 100% dijo que acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 90% dijo que utilizó la hipoteca para poder obtener el financiamiento, el 100% de los entrevistados dijo que no utilizaron el factoring, el 80% dijo que no utilizaron las acciones

como instrumento financiero. Se llegó a la conclusión que las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse, para el cual debe estar bien informado de los criterios que debe cumplir al adquirir un financiamiento.

Moreno (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro-compra/venta de prendas de vestir del distrito de Huaraz, 2017. Tuvo como objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro-compra/venta de prendas de vestir del distrito de Huaraz, 2017, el tipo de investigación fue cuantitativo, el diseño de la investigación fue no experimental, la técnica empleada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario; se consignaron los principios éticos. Resultados: el 20% utilizó créditos comerciales, el 10% usó el descuento por pronto pago, el 25% usó pagarés, el 5% recurrió a líneas de crédito y al 5% si les pareció accesible dicho crédito, por otro lado el 10% utilizó créditos bancarios y un 25% recurrió a financieras, el 20% invirtió en capital de trabajo y también el 15% acudió a prestamistas para financiar su Mypes , el 100% no utilizó hipoteca como financiamiento, y otros 100% no utilizó bonos, el 100% no utilizó el arrendamiento financiero, conclusión: quedan determinados las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra/venta de prendas de vestir del distrito Huaraz, 2017; de acuerdo a los resultados empíricos y teóricos obtenidos en la presente investigación.

Valladares (2018) en su tesis titulada: El financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro carpinterías del distrito de Chacas, provincia de Asunción, 2017. Tuvo como objetivo determinar el financiamiento y la rentabilidad en el sector servicios rubro carpinterías- del distrito de Chacas – Provincia de Asunción del año 2017. El diseño de investigación fue descriptivo simple, no experimental - transversal; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Resultados: Respecto al financiamiento, el 100% acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 100% dijo que utilizó una línea de crédito como instrumento financiero, el 80% el pagaré como instrumento financiero, el 100% utilizó los créditos comerciales para financiar su micro empresa, el 100% no utilizó las acciones como instrumento financiero. Respecto a la rentabilidad, el 80% afirman que en las políticas de atención de las entidades financieras está el incremento de la rentabilidad de las Mype, el 86.6% afirman que el crédito que obtuvieron incremento la rentabilidad de su empresa y el 73.4% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. Conclusión: se ha determinado el financiamiento y la rentabilidad en el sector servicios rubro carpinterías del distrito de Chacas – Provincia de Asunción del año 2017; de acuerdo a los resultados obtenidos en la aplicación del cuestionario estructurado a la muestra presentados en las tablas y figuras; así como se encuentra una relación directa con las propuestas teóricas de los investigadores analizados en los antecedentes y las bases teóricas.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

Cochachin (2019) dice hoy en día las micro y pequeñas empresas están necesitando apoyo con recursos para poder transformar los proyectos y estas deben ser rentables, para lo cual necesitan incentivos para que puedan crecer dentro del mercado. Por otro lado, podemos afirmar que las micro y pequeñas empresas mayormente necesitan de un capital de trabajo estable para que así puedan evolucionar y así puedan posicionarse dentro del mercado. Con lo cual también van poder expandirse de a pocos dentro del mercado. En otra parte, también el autor menciona que la administración es importante dentro de la empresa ya que permite tener mecanismos y así puedan controlarse los recursos financieros y económicos de la empresa. De acuerdo a la teoría del financiamiento se dice que la Mype, están necesitando de muchos apoyos porque no cuentan con un capital de trabajo y para eso de acuerdo a esta teoría les da alternativas de como solicitar financiamiento mediante los activos de la empresa.

2.2.2 Teoría de la planificación financiera

De acuerdo a Arostegui (2018) dice esta teoría en la actualidad siempre pretende vislumbrar los hechos económicos que van a surgir dentro de cada una de las actividades sean comerciales o industriales. También podemos decir que la planificación financiera se debe de apoyar con préstamos a los micro empresarios. Asimismo, es importante que presenten proyecciones que sirvan para el futuro para que con esas ganancias los micro empresarios sean incentivados a ser mejor y tengan más calidad dentro del mercado competitivo. De acuerdo a esta teoría siempre es bueno hacer

planificación porque cuando se solicita los préstamos de las entidades financieras se van a invertir en lo necesario y no se van a hacer gastos innecesarios.

2.2.3 Teoría tradicional de la estructura financiera

Esta teoría nos propone la existencia de una determinada combinación entre recursos propios y ajenos que define la estructura financiera óptima. También esta teoría puede considerarse intermedia entre la posición de resultado neto y el resultado de explotación. De acuerdo a esta teoría se dice también que es la combinación de capital y de deuda y las relaciones contractuales entre los accionistas y los prestamistas. Para ello, los inversionistas de capital inicial van a desarrollar propuestas, después de eso serán llamados como accionistas de los proyectos. El objetivo principal de la estructura financiera de la empresa representa las fuentes de financiamiento de la empresa u orígenes de recursos que han sido invertidos en el activo de cada empresa, donde el pasivo recoge las deudas y obligaciones de la empresa y estas serán clasificadas de acuerdo a su procedencia y el plazo del financiamiento (Arostegui, 2018).

2.2.4 Teoría de la estructura de capital

De acuerdo este autor, dice que muchos autores comentan que esta teoría es la base sobre las cuales desprenden varias teorías que tocan y defienden las deudas de las empresas. También estas teorías hacen referencia en que algunos casos podría resultar más redituable el buscar deuda en lugar de utilizar el capital para poder financiar un proyecto, para lo cual se debe de maximizar las utilidades y también maximizar el valor en el mercado. Dentro

de este análisis, se contrasta dos formas de pensar sobre esta teoría, una respecto al marco de la teoría de la compensación, en la cual la empresa va poder establecer un objetivo para que así sea financiada de manera interna o también puede ser de manera externa (Torres et al., 2017).

2.2.5. Teoría del sector servicios

El sector servicios es un relevante productor de trabajo y simboliza un gran porcentaje del PIB tanto en sectores económicos de países en vías de desarrollo como en grandes naciones del mundo. Sin embargo, no existen teorías genéricamente aprobadas respecto a su progreso, ello por motivo que en la historia económica de las naciones el sector agricultor y las operaciones de manufactura fueron los cimientos sobre los cuales se sostiene la economía. Los primeros conceptos respecto al rol de los servicios en la economía se mostraron en el comienzo del año 1930, es en ese instante que el sector servicios empezaron a denominarse como operaciones aceptadas para ser evaluadas. La aprobación general de una teoría de los servicios es compleja ya que no se pueden proponer criterios que puedan pertenecer a contextos distintos. De manera tradicional los económicas han estudiado el concepto de servicios, en relación a los bienes, resaltando que son intangibles o invisibles, este es un hecho el cual requiere la interacción simultánea entre la fabricación y el consumo. Sin embargo la complejidad de los nuevos servicios han modificado dicha perspectiva, y en la actualidad no es de necesidad que se origine una prestación física para poder cumplir con la necesidad de la población y tampoco la necesidad de no palpase (Romero et al., 2014).

Descripción de la Micro empresa del sector servicios “Juguería el Chinito “S.A, Huaraz, 2020.

La Micro empresa fue constituida en el año 2013, en la ciudad de Huaraz, ubicado en el Jr. Juan de la Cruz Romero N° 558 – Huaraz – Ancash, iniciando sus actividades el 15 de Marzo del mismo año con un capital ascendente a 7,000.00 Soles. Cuenta con 3 socios la micro empresa y 8 trabajadores a su disposición, teniendo como actividad principal la venta de jugos de pura fruta especial y surtido, adicionalmente ofrecen ensalada de frutas, sándwich, empanadas. La micro empresa se encuentra acogido al régimen MYPE TRIBUTARIO, donde realiza el pago de tributos por concepto de Impuesto General a las Ventas(IGV), Renta – MYPE Tributario, tasa por tramites de Licencia de Funcionamiento. Donde estamos comprometidos con los clientes en brindarle el servicio acorde a sus exigencias, expectativas y con la garantía de los productos de primera.

2.3 Marco conceptual

✓ El financiamiento

El financiamiento es un elemento clave en el éxito de cualquier proyecto o empresa, ya que involucra los recursos que se necesitarán para ponerlo en marcha. Todo proyecto requiere de una u otra manera de cierto margen de financiación generalmente, los asuntos vinculados al financiamiento son de interés para los departamentos financieros y de contabilidad de las empresas o bien de la administración de proyectos de otra naturaleza. Dependiendo de su modo de financiarse, un emprendimiento dispondrá de mayores o menores libertades y mayor o menor tiempo para

poder alcanzar las metas propuestas que se proponen al inicio (Fernández, 2016).

Asimismo, Fernández (2016) dice el financiamiento es un préstamo concedido a los clientes a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional que son los intereses, que es depende de lo que ambas partes hayan acordado. Asimismo, se dice que es un conjunto de recursos financieros para llevar cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas o bien de algunas gestiones de gobierno y que sirven para poder complementar los recursos propios. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado, con o sin pagos parciales y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo.

Las empresas hoy en día necesitan mucho financiamiento para poder llevar cabo sus objetivos y estrategias de operación, inversión y financiamiento, para que dentro de ella puedan permitir abrir más mercado en otros lugares geográficos, aumentar la producción, construir o adquirir nuevas plantas, hacer alguna otra inversión que la empresa vea benéfica para sí misma o también para aprovechar alguna oportunidad que se le presente en el mercado. Por otro lado, también se llama financiamiento para proporcionar o poder suministrar dinero o capital a una empresa o individuo para poder conseguir recursos o medios para la adquisición de algún bien o servicio,

según su plazo de vencimiento un financiamiento puede dividirse en corto o también a largo plazo, siendo la de corto plazo aquella que será devuelto en menos de un año y la de largo plazo tenga vencimiento mayor a un año.

Según Herrero (Como se citó en Montañez, 2019) la financiación es el grupo de recursos económicos que la Micro empresa obtiene con la finalidad de poder realizar inversiones en su ciclo productivo y poder asumir los costos necesarios, de manera que pueda comercializar sus productos o también puede brindar sus servicios.

Según Gitman (Como se citó en Gallo, 2018) se dice que el financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para poder utilizar un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que se pueda cumplir sus objetivos.

Tipos de financiamiento

✓ Financiamiento formal

Según Torres et al. (2017), considera dentro de su sector, a las entidades financieras, también a las cajas municipales de ahorro y crédito quienes siempre piden documentos para que puedan otorgar los préstamos. A estas entidades se les considera dentro de las formales porque siempre están solicitando requisitos como medio de garantía para que puedan otorgar y si en caso los micro empresarios no llegan a cumplir simplemente las entidades financieras no les pueden otorgar los préstamos y con ello las micro empresas no van poder desarrollarse dentro del mercado frente a sus competidores.

Bancos

Se considera a los bancos dentro de las entidades formales, ya que para

poder solicitar un financiamiento debe presentar ciertos requisitos que serán comprobados para que sean otorgados a las empresas o personas que los requieran. (Saavedra, 2017).

Ahorros personales

Son recursos monetarios que las personas o empresas poseen, para que así pueda solventar los gastos en cualquier necesidad que puede tener la empresa. (Saavedra, 2017).

✓ **Financiamiento informal**

Según Torres et al. (2017) dice el financiamiento informal se le define como un método tradicional e informal que funciona en paralelo a cualquier otro sistema bancario o de envío de valores y que se basa en los valores y la confianza que es compartida por sus intermediarios. Los préstamos informales son los que se otorgan fuera del sistema financiero. Entre ellas tenemos los créditos de familiares y amigos, los sistemas de pandero o juntas de proveedores, al minorista o el fiado, las casas de empeño que son otorgados por prestamistas individuales o agiotistas, entre otros.

Amigos y parientes

Se les considera como fuentes privadas a los amigos, familiares o parientes, porque va emprestar una tasa de interés menor a lo que dan las entidades formales y eso va ser beneficioso para que las empresas puedan desarrollarse dentro del mercado y así puedan cumplir sus objetivos. (Saavedra, 2017).

Juntas

La junta proviene de acuerdo a un grupo de personas que aportan de

manera periódica una cantidad de dinero que va ser denominada como una bolsa de ahorros y esta será adjudicado por miembros de mismo grupo y cuando requieran un préstamo deben acudir al adjudicado y él, les prestará de acuerdo a una tasa de interés establecida por todo el miembro. (Saavedra, 2017).

Instrumentos financieros

✓ **Acciones**

Las acciones representan la participación patrimonial o de capital de los accionistas de la empresa. Constituyen una alternativa viable para el financiamiento de largo plazo, dado que la organización puede emitir acciones preferentes y acciones comunes (López, 2016).

✓ **Arrendamiento financiero**

El arrendamiento financiero es un contrato de financiamiento, en la que básicamente intervienen el arrendador como la entidad que va financiar la compra del bien y el arrendatario como el ente que usa el bien a cambio del pago, además, de manera indirecta, el proveedor del bien (López, 2016).

✓ **Bonos**

Los bonos son una de las principales fuentes de financiamiento de las grandes empresas y las administraciones públicas, principalmente de los gobiernos, que mediante la emisión de los bonos siempre van ir materializando la deuda, entregando a sus prestamistas un activo financiero (López, 2016).

✓ **La hipoteca**

La hipoteca es un derecho real que siempre grava bienes inmuebles, a fin de garantizar el pago de una deuda o también de una obligación. Es decir, la

hipoteca otorga al acreedor un crédito para que pueda financiar su proyecto y con ello facilitar su cumplimiento correcto (López, 2016).

✓ **Línea de crédito**

La línea de crédito es la cantidad de dinero que un banco da al cliente titular al contratar una cuenta corriente. La línea de crédito ofrece la posibilidad de préstamos permanentes gracias a un concepto llamada resolvente. El uso de la línea de crédito es cuando un banco te deja un saldo en tu cuenta y el cliente va usando hasta su fecha de vencimiento y luego ir pagando para que al final pueda renovar el contrato (López, 2016).

✓ **Pagaré**

El pagaré es un documento que contiene una promesa incondicional de pago de una suma determinada de dinero que una persona llamada suscriptor hace a otra persona llamada tenedor o también beneficiario. El fin del pagaré, es que con ello el cliente emite un pagaré reconociendo su deuda y también dar una promesa de fecha para pagarlos (López, 2016).

✓ **Papeles comerciales**

Los papeles son instrumentos de una deuda que son a corto plazo y estas son emitidas por las empresas en el mercado de valores, generalmente, para poder financiar sus actividades cotidianas. Para ello las empresas deben de contar con un historial de crediticia buena para que no sean perjudicados (López, 2016).

✓ **Créditos comerciales**

Se utiliza para poder financiar necesidades que van estar relacionadas con la actividad productiva, ya sea para la compra de materias primas, compra

de mercancía para la venta o compra de maquinarias entre otros. Es muy importante recalcar que este instrumento es usado a largo plazo por las empresas. (Saavedra, 2017).

✓ **Las Micro y pequeñas empresas**

Son unidades económicas que están constituidas por personas naturales o también jurídicas que son las empresas, bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios (Ley N°28015, 2013).

La Micro empresa también es una unidad económica social, que está integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos. Es importante resaltar que, la Micro empresa no necesita constituirse como persona jurídica, pudiendo ser conducida directamente por su propietario persona individual. Sin embargo, podrá adoptar voluntariamente la forma de empresa individual de manera responsabilizada o cualquiera de las formas societarias que estén previstas por ley (Ley N°28015, 2013).

Características de las micro y pequeñas empresas

Las micro y pequeñas empresas deben ubicarse en alguna de las categorías empresariales, establecidas en función a sus niveles de ventas anuales:

- **Microempresa:** Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Trabajadores en su poder menos de diez personas.
- **Pequeña empresa:** Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Tienen a su disposición de 10 a 49 trabajadores.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro y pequeña empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministerio de Economía y Finanzas y el Ministerio de la Población cada dos (2) años. (Ley 30056, 2021).

III. Hipótesis

No corresponde la formulación de hipótesis por tratarse de un estudio descriptivo simple.

Hernández (1998) menciona que “Los estudios descriptivos son aquellos que se trabajan sobre las realidades de los hechos y sus características fundamentales y es de presentarnos una interpretación correcta” (p.54).

IV. Metodología

4.1. Diseño de investigación

Fue de diseño descriptivo simple – no experimental – transversal; es descriptivo porque se recolectaron datos de la realidad natural; no experimental porque no se manipularon deliberadamente ninguna de las variables de estudio y transversal, porque la recolección de datos se realizó en un solo momento (Solis, 2001); Cuyo diagrama es:

M \longrightarrow O₁ financiamiento

Dada una muestra realizar una observación. Dónde:

M = muestra

O = O

Tipo de investigación

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo; porque en el procesamiento y análisis de datos se utilizaron la matemática y la estadística.

Investigación cuantitativa, es el tratamiento de información cuantificable, la cual se obtuvo mediante la aplicación de técnicas e instrumentos también cuantitativos, tales como encuestas, entrevistas u observación, cuyos resultados se pueden expresar en frecuencias, porcentajes o índices, y son generalizables a sujetos o poblaciones con características similares de los sujetos o población estudiada. (Hernández et al., 2010).

Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo; porque la recolección de datos se realizó de la realidad natural, sin manipular ninguna de las variables (Hernández et al., 2010).

4.2. Población y muestra

4.2.1 Población

Es el conjunto de todos los elementos (unidades de análisis que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación (Carrasco, 2007). La población estuvo conformada por la Micro en estudio.
N = Micro empresa Juguería el Chinito S.A.

4.2.2 Muestra

La muestra es una parte o fragmento representativo de la población, cuyas características esenciales son las de ser objetiva y reflejo fiel de ella, de tal manera que los resultados obtenidos en la muestra pueden generarse a todos los elementos que conforman dicha población. El tamaño de la muestra se obtuvo mediante el muestreo no probabilístico intencional, porque el tamaño de la población fue pequeño y se consideró a la Micro empresa en estudio. (Carrasco, 2007).
n = Micro empresa Juguería el Chinito S.A

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Financiamiento	Es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación son a través de préstamos o de créditos.	Tipos de Financiamiento	Bancos	¿Acudieron a los bancos a solicitar financiamiento para aumentar su capital?
			Ahorros Personales	¿Utilizaron sus ahorros personales para autofinanciarse?
			Juntas	¿Acudieron a las juntas para solicitar financiamiento?
		Instrumentos Financieros	Línea de Crédito	¿En la Micro empresa utilizaron la línea de crédito como fuente de financiamiento?
			El Descuento	¿En la Micro empresa utilizaron el descuento como instrumento financiero para financiar?
			El Factoring	¿En la Micro empresa utilizaron el factoring como instrumento financiero?
			Hipoteca	¿En la Micro empresa utilizaron la hipoteca como instrumento financiero?
			Leasing	¿En la Micro empresa utilizaron el leasing como instrumento financiero?
			El Pagaré	¿En la Micro empresa utilizaron el pagaré como fuente de financiamiento?
			Bonos	¿En la Micro empresa utilizaron los bonos como instrumento financiero?
			Acciones	¿En la Micro empresa utilizaron las acciones como instrumento financiero?
Papeles Comerciales	¿En la Micro empresa utilizaron los papeles comerciales como instrumento financiero para			

				financiar su Mype?
			Créditos Comerciales	¿En la Micro empresa utilizaron los créditos comerciales para financiar su MYPE?

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

La técnica que se utilizó fue la encuesta.

La encuesta que se aplicó a los trabajadores de la Micro empresa en estudio, donde participaron todos los trabajadores.

Encuesta: Es una técnica que permite la formulación de interrogantes o ítems de acuerdo a las variables o indicadores de estudio; cuya finalidad es la recolección de datos de la realidad.

García (2003) una encuesta es una investigación realizada sobre una muestra de sujetos representativa de un colectivo más amplio, que se lleva a cabo en el contexto de la vida cotidiana, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación, con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población.

4.4.2 Instrumentos

El instrumento que se utilizó en la presente investigación fue el cuestionario estructurado.

Cuestionario estructurado, es una herramienta básica formulado por la responsable de la investigación, para la recolección de datos de la muestra de estudio (Valderrama, 2005).

4.5. Plan de análisis

Se utilizó el programa Microsoft Office Excel y la estadística descriptiva para analizar las frecuencias y los porcentajes de los resultados de la aplicación del cuestionario.

4.6. Matriz de consistencia

Título: Caracterización del financiamiento de la micro empresa del sector servicio; “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020.

ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las características del financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A, Huaraz, 2020?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>a) ¿Cuáles son las características de los tipos de financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S .A, Huaraz, 2020?</p> <p>b) ¿Cuáles son las características de los instrumentos financieros de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar las características del financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A, Huaraz, 2020.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Describir las características de los tipos de financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S. A, Huaraz, 2020. - Describir las características de los instrumentos financieros de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020. 	<p>No aplica, porque el estudio será de descriptivo simple.</p>	<p>Tipo de investigación</p> <p>cuantitativo</p> <p>Nivel de investigación</p> <p>Descriptivo simple</p> <p>Diseño de investigación</p> <p>no experimental</p> <p>Población</p> <p>Mype en estudio</p> <p>Muestra</p> <p>Mype en estudio</p> <p>Plan de análisis</p> <p>Estadística descriptiva</p>

4.7. Principios éticos

Se aplicó los siguientes principios éticos señalados en el código de ética para la elaboración de la investigación científica versión- 004 regulada a través de la resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH católica (2021):

- ✓ **El consentimiento informado:** Este principio se cumplió a través de la información que se les brindó a los trabajadores y administradores de la Micro empresa “Juguería el Chinito” S.A, días previos y mismo día del llenado del cuestionario.
- ✓ **Principio de beneficencia no maleficencia:** Este principio es importante ya que primero se informó a los encuestados los fines de esta investigación; por tal razón, se respetó la decisión de cada uno de ellos manteniendo en reserva su información.
- ✓ **Principio de Justicia:** Comprendió el trato justo antes, durante y después de su participación: La selección justa de participantes. El trato sin prejuicio a quienes rehúsan de continuar la participación del estudio. El trato respetuoso y amable siempre enfocando el derecho a la privacidad y confidencialidad garantizando la seguridad de los encuestados.
- ✓ **Principio de protección a las personas:** Este principio se cumplió a través de la dignidad humana, la identidad, la diversidad y la confidencialidad de las personas que participaron en la investigación, ya que se mantuvo en reserva la información proporcionada y los datos de las personas que participaron fueron de manera voluntaria.

- ✓ **Principio de integridad científica:** La investigación fue metodológicamente sensata, de manera que los participantes de la investigación no perdieron su tiempo con preguntas que se repiten o no entiendan.

V. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Resultados referente al objetivo específico 1:

Tabla 1

Acudieron a los bancos a solicitar financiamiento

Alternativa	Fi	%
a) Si	4	100%
b) No	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la Mype "Juguería el Chinito"

Tabla 2

Utilizó sus ahorros personales para autofinanciarse

Alternativa	Fi	%
a) Si	1	25%
b) No	3	75%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"

Tabla 3*Acudió a las juntas a solicitar financiamiento*

Alternativa	Fi	%
a) Si	1	25%
b) No	3	75%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"**5.1.2. Resultados referente al objetivo específico 2:****Tabla 4***Utilizó la línea de crédito como fuente de financiamiento*

Alternativa	Fi	%
a) Si	3	75%
b) No	1	25%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"**Tabla 5***Utilizó el descuento como instrumento financiero*

Alternativa	Fi	%
a) Si	2	50%
b) No	2	50%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la Mype "Juguería el Chinito"

Tabla 6*Utilizó el factoring*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
a) Si	1	25%
b) No	3	75%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"**Tabla 7***Utilizó la hipoteca como instrumento financiero*

Alternativa	Fi	%
a) Si	4	100%
b) No	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"**Tabla 8***Utilizó el leasing*

Alternativa	Fi	%
a) Si	3	75%
b) No	1	25%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"

Tabla 9*Utilizaron el pagaré*

Alternativa	Fi	%
a) Si	3	75%
b) No	1	25%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"**Tabla 10***Utilizaron los bonos como instrumento financiero*

Alternativa	Fi	%
a) Si	1	25%
b) No	3	75%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"**Tabla 11***Utilizaron las acciones*

Alternativa	Fi	%
a) Si	1	25%
b) No	3	75%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"

Tabla 12*Utilizaron los papeles comerciales como instrumento financiero*

Alternativa	Fi	%
a) Si	3	75%
b) No	1	25%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"**Tabla 13***Utilizaron los créditos comerciales*

Alternativa	Fi	%
a) Si	4	100%
b) No	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a la micro empresa "Juguería el Chinito"**5.2. Análisis de resultados**

1. En la encuesta realizada, un 100% manifestó haber acudido a los bancos a solicitar financiamiento para aumentar su capital. Este resultado guarda relación con la tesis de Ceballos (2016) quien obtuvo los siguientes resultados: El 100% de los encuestados recibieron financiamiento del sistema bancario, el 100% dijo que utilizó la hipoteca como instrumento financiero para financiar su micro empresa, también el 100% dijeron que invirtieron en capital de trabajo los créditos recibidos. Por otro lado, se compara con la tesis de Pérez (2016) quien

obtuvo los siguientes resultados, el 100% dijo que solicitó financiamiento de los bancos, el 90% afirmó haber utilizado la hipoteca como instrumento financiero para financiar su micro empresa. Se concluye, que el financiamiento es importante para el desarrollo de la micro empresa, ya que ayuda a solventar sus gastos de la empresa.

2. En la encuesta realizada, un 75% dijo que no utilizó sus ahorros personales para financiar su micro empresa y el 25% dijo que si utilizó sus ahorros personales. El resultado obtenido es coherente con la tesis Mejía (2016), quien obtuvo los siguientes resultados; el 72% solicitaron crédito para su negocio de las entidades financieras, el 100% dijo que no utilizó sus ahorros personales para financiar su micro empresa, el 90% dijo que utilizó una línea de crédito para solicitar financiamiento. También se compara con la tesis de Pérez (2016) donde obtuvo los siguientes resultados, el 100% dijo que solicitó financiamiento de los bancos, el 100% dijo que no utilizó sus ahorros personales como instrumento financiero, el 90% dijo que utilizó la línea de crédito como instrumento financiero. Finalmente, queda determinada que es importante el uso del financiamiento en las empresas, para lo cual deben priorizar sus ahorros personales para que puedan obtener más ganancias a su favor.
3. Del total de los encuestados, el 75% dijo que no acudió a las juntas a solicitar el financiamiento y el 25% si acudió a las juntas a solicitar financiamiento. El resultado guarda relación con la tesis de Córdova (2017) donde obtuvo los siguientes resultados; el 90% dijo que acudió a las entidades financieras, el 90% afirmó no haber acudido a las juntas a solicitar financiamiento, el 100% no utilizó los bonos como instrumento financiero para solicitar financiamiento, el

100% utilizó la línea de crédito. Asimismo, Romero (2017) obtuvo los siguientes resultados, el 100% dijo que no acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 90% dijo que utilizó los bonos como instrumento financiero, el 90% dijo que utilizó una línea crédito como instrumento financiero. Finalmente, el financiamiento es importante para que las empresas puedan desarrollarse, también para que puedan cumplir sus objetivos, los resultados obtenidos tienen coherencia con los resultados de los autores mencionados.

4. Del total de los encuestados, el 75% dijo que utilizaron la línea de crédito como instrumento financiero y el 25% dijo que no utilizó la línea de crédito. Este resultado es coherente con la tesis de Mejía (2016), quien obtuvo los siguientes resultados; el 72% solicitaron crédito para su negocio de las entidades financieras, el 100% dijo que no utilizó sus ahorros personales para financiar su micro empresa, el 90% dijo que utilizó una línea de crédito para solicitar financiamiento. También se compara con la tesis de Pérez (2016) donde obtuvo los siguientes resultados, el 100% dijo que solicitó financiamiento de los bancos, el 100% dijo que no utilizó sus ahorros personales como instrumento financiero, el 90% dijo que utilizó la línea de crédito como instrumento financiero. Finalmente, queda determinada que es importante el uso del financiamiento en las empresas, para lo cual deben priorizar un solo instrumento financiero para que puedan obtener más ganancias a su favor.
5. En la encuesta realizada, un 50% dijo que no utilizó el descuento como instrumento financiero y el 50% dijo que si utilizó. Este resultado guarda relación con la tesis de Barrera (2018) quien obtuvo los siguientes resultados dentro de su investigación, el 90% dijo que utilizó el descuento como instrumento financiero

para financiar su micro empresa, el 100% dijo que utilizó los créditos comerciales, el 90% utilizó el pagaré. Por otro lado, Muñoz (2018) también obtuvo en sus resultados, el 90% dijo que utilizó el descuento como instrumento financiero, el 90% afirmó haber usado los créditos comerciales, el 100% dijo acude a las entidades financieras a solicitar financiamiento para mejorar su capital y la infraestructura de su empresa. Por lo tanto, se concluye que los resultados obtenidos guardan relación con los resultados de los autores mencionados.

6. En la encuesta realizada, un 75% dijo que no utilizó el factoring como instrumento financiero y el 25% dijo que si utilizó. Este resultado guarda relación con la tesis de Espinoza (2018), obtuvo los siguientes resultados, el 75% dijo que acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 90% dijo que utilizó la hipoteca como instrumento financiero, el 100% afirmaron que no utilizaron el factoring y las acciones como instrumento financiero, el 90% dijo que utilizaron el pagaré como un instrumento financiero para solicitar financiamiento. Por otro lado, Salvador (2017) obtuvo los siguientes resultados, el 100% dijo que acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 90% dijo que utilizó la hipoteca para poder obtener el financiamiento, el 100% de los entrevistados dijo que no utilizaron el factoring, el 80% dijo que no utilizaron las acciones como instrumento financiero. Se concluye, el uso de los instrumentos financieros para poder solicitar préstamos de las entidades financieras a veces va ser muy importante, ya que, si no llegan a pagar a tiempo y estas puedan llegar a perderlos, generando pérdidas para sus empresas.

7. Del total de los encuestados, el 100% dijo que utilizó la hipoteca como instrumento financiero. Dicho resultado tiene estudios similares con la tesis de Ceballos (2016) donde obtuvo los siguientes resultados: el 100% de los encuestados recibieron financiamiento del sistema bancario, el 100% dijo que utilizó la hipoteca como instrumento financiero para financiar su micro empresa, también el 100% dijeron que invirtieron en capital de trabajo los créditos recibidos. Por otro lado, se compara con la tesis de Pérez (2016) quien obtuvo los siguientes resultados, el 100% dijo que solicitó financiamiento de los bancos, el 90% dijo que utilizó la hipoteca como instrumento financiero para financiar su micro empresa. Se concluye, que utilizar el instrumento financiero es bueno, porque ayuda garantizar préstamos de las entidades financieras.
8. Del total de los encuestados, el 75% dijo que utilizó el leasing como instrumento financiero y el 25% dijo que no utilizó. Este resultado es coherente con la tesis de Muñoz (2018) obtuvo los siguientes resultados, el 67% acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 90% utilizó el descuento como instrumento financiero, el 100% utilizó el leasing como instrumento financiero. Finalmente, se concluye que los resultados de investigación concuerdan, ya que se usa instrumentos financieros para poder obtener el financiamiento.
9. En la encuesta realizada, un 75% dijo que utilizaron el pagaré como instrumento financiero y el 25% dijo que no utilizó. El resultado guarda relación con la tesis de Moreno (2018) quien obtuvo los siguientes resultados, el 90% dijo que acude a las entidades financieras a solicitar financiamiento para su micro empresa, el 100% utilizó la hipoteca como medio de garantía para obtener el crédito, el 90% dijo que utilizó el pagaré como instrumento financiero, el 100% utilizaron los

papeles comerciales para financiar su micro empresa. También se contrasta con la tesis de Valladares (2018) donde obtuvo los siguientes resultados, el 100% acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 100% dijo que utilizó una línea de crédito como instrumento financiero, el 80% el pagaré como instrumento financiero, el 100% utilizó los créditos comerciales para financiar su micro empresa, el 100% no utilizó las acciones como instrumento financiero. Finalmente, se concluye que, los resultados tienen coherencias con los resultados de los autores citados.

10. Del total de los encuestados, el 75% dijo que no utilizó los bonos como instrumento financiero y el 25% manifestó haber usado los bonos. Este resultado es coherente con la tesis de Córdova (2017) obtuvo los siguientes resultados; el 90% dijo que acudió a las entidades financieras, el 90% afirmó no haber acudido a las juntas a solicitar financiamiento, el 100% no utilizó los bonos como instrumento financiero para solicitar financiamiento, el 100% utilizó la línea de crédito. Asimismo, Romero (2017) obtuvo los siguientes resultados, el 100% dijo que no acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 90% dijo que utilizó los bonos como instrumento financiero, el 90% dijo que utilizó una línea crédito como instrumento financiero. Finalmente se concluye, el financiamiento es importante para que las empresas puedan desarrollarse, también para que puedan cumplir sus objetivos, los resultados obtenidos tienen coherencia con los resultados de los autores mencionados.

11. En la encuesta realizada, el 75% dijo que no utilizó las acciones como instrumento financiero y el 25% dijo que si utilizó las acciones. El resultado obtenido tiene estudios similares con la tesis de Espinoza (2018), obtuvo los

siguientes resultados, el 75% dijo que acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 90% dijo que utilizó la hipoteca como instrumento financiero, el 100% afirmaron que no utilizaron el factoring y las acciones como instrumento financiero, el 90% dijo que utilizaron el pagaré como un instrumento financiero para solicitar financiamiento. Por otro lado, Salvador (2017) obtuvo los siguientes resultados, el 100% dijo que acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 90% dijo que utilizó la hipoteca para poder obtener el financiamiento, el 100% de los entrevistados dijo que no utilizaron el factoring, el 80% dijo que no utilizaron las acciones como instrumento financiero. Se concluye, el uso de los instrumentos financieros para poder solicitar préstamos de las entidades financieras a veces va ser muy importante, ya que si no llegan a pagar a tiempo estas puedan llegar a perderlos, generando pérdidas para sus empresas.

12. Del total de los encuestados, un 75% dijo que utilizó los papeles comerciales como instrumento financiero y el 25% dijo que no utilizó. Este resultado guarda relación con la tesis de Moreno (2018) obtuvo los siguientes resultados, el 90% dijo que acude a las entidades financieras a solicitar financiamiento para su micro empresa, el 100% utilizó la hipoteca como medio de garantía para obtener el crédito, el 90% dijo que utilizó el pagaré como instrumento financiero, el 100% utilizaron los papeles comerciales para financiar su micro empresa. También se contrasta con la tesis de Valladares (2018) donde obtuvo los siguientes resultados, el 100% acudió a las entidades financieras a solicitar financiamiento, el 100% dijo que utilizó una línea de crédito como instrumento financiero, el 80% utilizó el pagaré como instrumento financiero, el 100% utilizó los créditos

comerciales para financiar su micro empresa, el 100% no utilizó las acciones como instrumento financiero. Finalmente, se concluye que, los resultados tienen coherencias con los resultados de los autores citados.

13. Del total de los encuestados, el 100% dijo que utilizaron los créditos comerciales como instrumento financiero. Dicho resultado es coherente con la tesis de Barrera (2018) obtuvo los siguientes resultados dentro de su investigación, el 90% dijo que utilizó el descuento como instrumento financiero para financiar su micro empresa, el 100% dijo que utilizó los créditos comerciales, el 90% utilizó el pagaré. Por otro lado, Muñoz (2018) también obtuvo en sus resultados, el 90% dijo que utilizó el descuento como instrumento financiero, el 90% afirmó haber usado los créditos comerciales, el 100% dijo acude a las entidades financieras a solicitar financiamiento para mejorar su capital y la infraestructura de su empresa. Por lo tanto, se concluye que los resultados obtenidos guardan relación con los resultados de los autores mencionados.

VI. Conclusiones

- ✓ En cuanto al objetivo general, se ha determinado las características del financiamiento de la Micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A, Huaraz, 2020. La micro empresa, acude a los bancos a solicitar financiamiento para poder mejorar su infraestructura y la prestación de servicios que ofrecen, esto nos da entender que la micro empresa en estudio trabaja con financiamiento externo. Con respecto a las características de los instrumentos financieros, la Micro empresa utilizó la línea de crédito, la hipoteca, los papeles comerciales, el pagaré, el leasing como medio de garantía para poder obtener el financiamiento. Asimismo, concluir que el financiamiento es indispensable en el desarrollo de la micro empresa usando garantías para poder obtener el crédito que requieren. Como aporte científico, se debe de tener en cuenta las normas que establecen las entidades financieras en cuanto a los préstamos, para que así las empresas estén informados de los intereses que van a pagar cuando solicitan el financiamiento. Como valor agregado al usuario final, se le sugiere poner en práctica las recomendaciones dadas en la presente investigación, para lo cual deben seguir informándose de los créditos que otorgan las entidades financieras, el tiempo de pago, las tasas de interés entre otros. y, por último, para los futuros investigadores, para que puedan plasmar ideas para que puedan promover sus estudios en favor de las empresas, para que estas puedan implementar financiamiento de acuerdo a la necesidad de la Micro empresa.
- ✓ Con respecto al objetivo específico 1, se ha descrito las características de los tipos de financiamiento de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020. Se concluye. La micro empresa acude a los bancos a

solicitar financiamiento, también respondieron que usan poco sus ahorros personales, donde se demuestra que la empresa trabaja con recursos de entidades financieras, esto con el fin de mejorar su infraestructura, mejorar su capital y así a un futuro trabajar con recursos propios.

- ✓ Con respecto al objetivo específico 2, se ha descrito las características de los instrumentos financieros de la micro empresa del sector servicio: “Juguería el Chinito” S.A. Huaraz, 2020. Se concluye, la micro empresa utiliza como instrumentos financieros, la hipoteca, la línea de crédito, el pagaré, los papeles comerciales, estas son medios de garantía para que la entidad financiera pueda otorgarles créditos. También es importante afirmar que usar los instrumentos financieros para una micro empresa no es beneficiosa, ya que deben establecer un solo instrumento financiero para que así en un futuro la micro empresa no tenga problemas y no pueda perderlos. La micro empresa acude a los bancos usando los instrumentos financieros porque es una empresa formal y cuenta con recursos para poder pagar las cuotas de los créditos obtenidos.

Recomendaciones

- ✓ En cuanto al objetivo general, se recomienda a la micro empresa, usar más sus ahorros personales o acudir a las juntas, ya que trabajar con ellos van generar más ganancias, por otro lado, también se le sugiere controlar los préstamos de las entidades financieras, ya que si sigue solicitando puede llegar a tener pérdidas y se va endeudar con la entidad financiera y va perder sus bienes. Finalmente, con respecto a los instrumentos financieros, se le sugiere que se asesore por personas que están capacitados en temas de financiamiento, para que pueda guiar a la empresa en la presentación de las garantías al momento de solicitar el financiamiento.
- ✓ En cuanto al objetivo específico 1, se recomienda a la micro empresa que debe de trabajar con sus ahorros personales, ya que este es importante para que pueda generar más ganancias, también puede buscar otros financiamientos que no cobren tasas de interés más bajas para que así pueda ejercer menos gasto en pagar los intereses. Por otro lado, se debe de controlar con los créditos que solicita de las entidades financieras, realizando un control en su caja y determinar si hay ganancias para que así pueda conocer su real situación con los créditos y así decidir si es de conveniencia seguir trabajando con los préstamos.
- ✓ En cuanto al objetivo específico 2, se recomienda a la micro empresa que trabaje con un solo instrumento financiero, para que así en un futuro no pueda perder si llegará a endeudarse, también una recomendación más clara es que la micro empresa debe de incorporar socios que aporten capital para hacer crecimiento de la micro empresa, con ello van a dejar de usar los créditos de las entidades financieras y van a trabajar con recursos propios, y ya no usaran los instrumentos

financieros. También la micro empresa, los créditos que obtiene debe usarlos en publicidad, para que así pueda captar más clientes y se van a generar más utilidades. Con estas situaciones de protocolo también debe implementar protocolos de bioseguridad para que sus clientes se sientan protegidos de los contagios.

Aspectos complementarios

Referencias bibliográficas

- Arostegui, A. (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*.
<https://doi.org/10.35537/10915/36051>
- Bravo, P. (2011). *Financiamiento informal*.
https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/05b_Pablo_Bravo_valencia
- Barrera, R. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas de artículo de bisutería del distrito de Huaraz, 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047848>
- Balladares, A. (2016). *Caracterización del financiamiento del sector microempresaria - comercial en el Perú. Caso: bodega comercial mi Karen Ayabaca - Piura, 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000028218>
- Caldas, R. (2016). *Caracterización del financiamiento y la capacitación en la micro y pequeña empresa del sector industria rubro confecciones de ropa escolar del distrito de Chimbote, 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037001>
- Castillo, R. (2016). *Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro carpinterías del distrito de Chimbote, 2014*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037001>

Ceballos, T. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro mueblerías del distrito de independencia - Huaraz, período 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036873>

Casado, R. (2013). *Las micro y pequeñas empresas*.

Castillo, F. (2010). *Las Micro y pequeñas empresas*.

<https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/4711>

Carreño, R. (2017). *Caracterización de la gestión de calidad y financiamiento de las mype rubro transporte de carga ruta Sullana – Lima – Sullana año 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000032257>

Cochachin, C. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, transportes de Huaraz, 2018*.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10626/FINANCIAMIENTO_MICRO_EMPRESAS_COCHACHIN_SANCHEZ_CALARA_ARMIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Córdova, K. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector servició, rubro transportes de residuos sólidos peligrosos del distrito de Independencia – provincia de Huaraz, periodo 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000032562>

Chinchay, R. (2017). *El financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de servicios rubro hoteles – Huaraz 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034633>

Domínguez, F. (2017). *Caracterización del financiamiento y competitividad de las mype rubro compra y venta de calzado del mercado central de Tambo grande-Piura, año 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037006>

Espinoza, R. (2018). *Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro pollerías de Huaraz, 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047457>

Fernández, P. (2016). *El financiamiento*.

Flores, M. (2004). *Las Micro y pequeñas empresas*.

<https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/4711>

Fiestas, E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las empresas comerciales del Perú. Caso: Servicentro Madrid e hijos S.R.L. de la provincia de Paita, en el año 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034632>

Gallo, M. (2018). *Características del financiamiento y la gestión de calidad en las Mypes productoras y comercializadoras de pan en la ciudad de Sullana - Sector centro, año 2018*.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4568/FINANCIAMIENTO_GESTION_GALLO_GALLO_MAYRA_ALESSANDRA.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Gonzales, T. (2016). *Caracterización del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro mensajería y Courier del distrito de Chimbote, 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034237>

Guzmán, P. (2017). *Fondo para el financiamiento del micro y pequeñas empresas de la republica dominicana*.

Gonzales, T. (2017). *El impacto del financiamiento a largo plazo como factor de rentabilidad de las MYPIMES del comercio en el Municipio de Querétaro – México*.

<https://docplayer.es/6953972-El-impacto-del-financiamiento-a-largo-plazo-como-factor-de-rentabilidad-de-las-mipymes-del-sector-comercio-en-el-municipio-de-queretaro.html>

Gitman, C. (1996). *El financiamiento*.

https://unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Investigacion/Mayo_2011/IF_TORRE_PADILLA_FCE/CAP.VI.PDF

Huamán, T. (2014). *La globalización de las Micro y pequeñas empresas*.

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/14498/GomezBernalJorgeAlexander2016.pdf;jsessionid=E3AF54BA1E7A6591ED82F7BDCB69B963?sequence=1>

Herrero, A. (2006). *El financiamiento*.

https://unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Investigacion/Mayo_2011

Jaramillo, E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las empresas del sector servicios - rubro transporte interprovincial de pasajeros en el Perú*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034537>

Ley 28015. (2003). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*. <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

Linares, R. (2017). *Caracterización del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías de la Urb. Casuarinas del distrito de Nuevo Chimbote, 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036873>

López, T. (2016). *Los instrumentos financieros*.

<http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>

Mejía, R. (2016). *Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro especerías del mercado “El Progreso” del distrito de Chimbote, 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034630>

Montañez, F. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotos de la Provincia de Yungay, 2019*.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15617/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_Y_MYPES_MONTANEZ_CAUTIVO_FLOR_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Moreno, L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro-compra/venta de prendas de vestir del distrito de Huaraz, 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047455>
- Muñoz, K. (2018). *El financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria – rubro panaderías y pastelerías de Caraz, 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047845>
- Mejia, P. (2016). *El financiamiento y la rentabilidad de las Mype del sector comercio rubro Mueblerías de la provincia de Huaraz - región Áncash año 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034137>
- Morales, Y. (2013). *Teoría de la planificación financiera*.
- <https://eprints.ucm.es/id/eprint/51964/1/5304235023.pdf>
- Oustium, T. (2016). *Los instrumentos financieros en las empresas comerciales, de la Ciudad de Piura. Tuvo como objetivo determinar los instrumentos financieros en las empresas comerciales, de la ciudad de Piura*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034635>
- Pérez, A. (2016). *El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro mueblerías, Huaraz, 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034696>

Pérez, A. (2016). *El financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro hotelería del distrito de Chimbote, 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034631>

Ramírez, R. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047460>

Pineda, F. (2010). *La economía mundial de las Micro y pequeñas empresas*.

Pinto, C. (2014). *Las Micro y pequeñas empresas*.

<https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/4711>

Ramos, R. (2013). *Las Micro y pequeñas empresas en Colombia*.

<https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/4711>

Ramos, A. (2014). *Teoría del financiamiento*.

http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf

Ramos, T. (2016). *Factores que influyen en las decisiones financieras de los microempresarios para tomar un financiamiento en la caja municipal de la Santa en Chimbote periodo 2013 – 2014*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Romero, Toledo & Ocampo (2014). *El sector servicios*. Recuperado de <http://www.eumed.net/rev/tecsistecat/n16/sector-servicios.html>.

Romero, P. (2017). *Financiamiento y rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro mantenimiento de carreteras – provincia de Huaraz, 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047851>

Rosales, P. (2016). *Caracterización del financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio -rubro carpinterías de la ciudad de Tumbes, 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034520>

Rodríguez, M. (2016). *Caracterización de la gestión de calidad y el financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro bodegas de la urbanización Los Granados del distrito de Trujillo, año 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034617>

Ríos, P. (2017). *Caracterización del financiamiento y la capacitación en las MYPE del sector servicio, rubro Mueblerías de la ciudad de Sullana, año 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034529>

Reyes, P. (2016). *Caracterización del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Mueblerías, Chimbote, año 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034637>

- Saavedra, M. (2015). *Alternativas de financiamiento para la MIPyME Latinoamericana*.
<http://www.alafec.unam.mx/docs/asambleas/xiv/ponencias/4.06.pdf>
- Salvador, G. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas proyección de videos en Huaraz, 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047456>
- Solórzano, M. (2016). *El financiamiento, capacitación y rentabilidad en el micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Ferreterías de la Provincia de Huaraz, periodo 2014*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034685>
- Seminario, M. (2016). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercial - rubro Mueblerías de la ciudad de Sullana, 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034611>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales, 14, 284–303.
- Trujillo, P. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motor en la ciudad de Huaraz – 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047459>

Valladares, C. (2018). *El financiamiento y rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro carpinterías del distrito de Chacas, provincia de Asunción, 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047454>

Zorrilla. S. (2017). *Fuentes De Financiamiento De Pequeñas Empresas Del Sector Confección De La Ciudad De Mazatenango” – Guatemala*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad de Guatemala.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034635>

Zevallos, V. (2016). *Caracterización del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro cevicherías del distrito de Chimbote, periodo 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

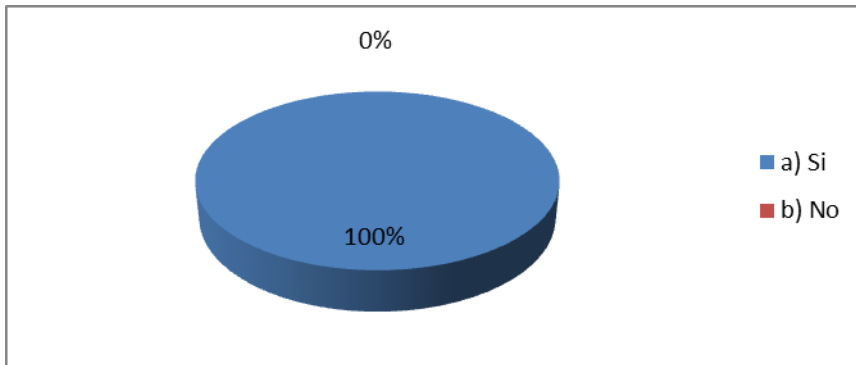
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034520>

Anexos

Anexo 1: Figuras estadísticas

Figura 1

Acudieron a los bancos a solicitar financiamiento.

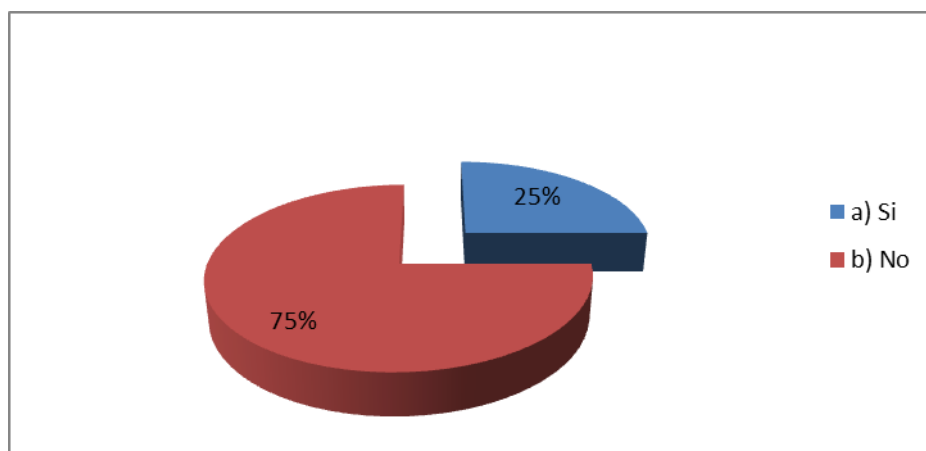


Fuente: Tabla 1

Interpretación: En la encuesta realizada, un 100% manifestó haber acudido a los bancos a solicitar financiamiento para aumentar su capital.

Figura 2

Utilizó sus ahorros personales para autofinanciarse.

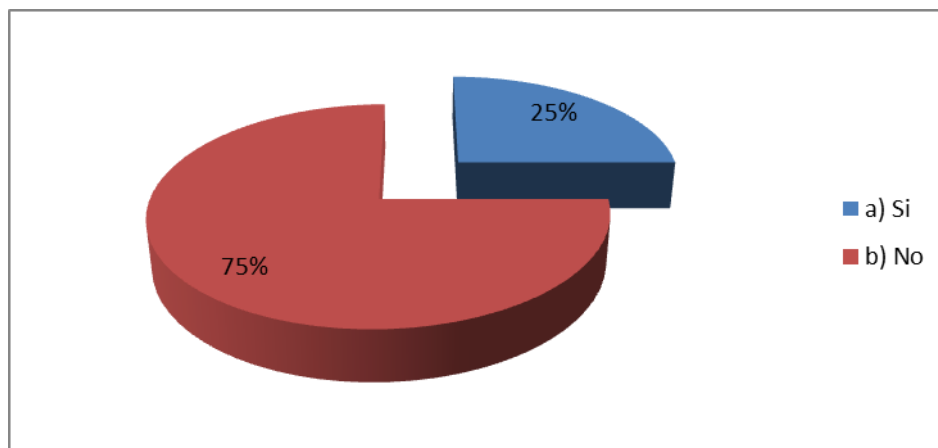


Fuente: Tabla 2

Interpretación: En la encuesta realizada, un 75% dijo que no utilizó sus ahorros personales para financiar su micro empresa y el 25% utilizó los ahorros personales.

Figura 3

Acudió a las juntas a solicitar financiamiento.

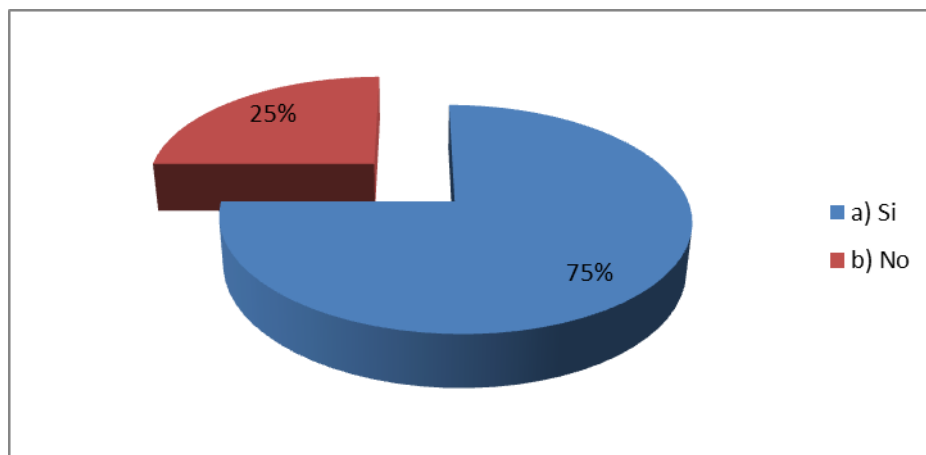


Fuente: Tabla 3

Interpretación: Del total de los encuestados, el 75% dijo que no acudió a las juntas a solicitar el financiamiento y el 25% si acudió a las juntas a solicitar financiamiento.

Figura 4

Utilizó la línea de crédito como fuente de financiamiento.

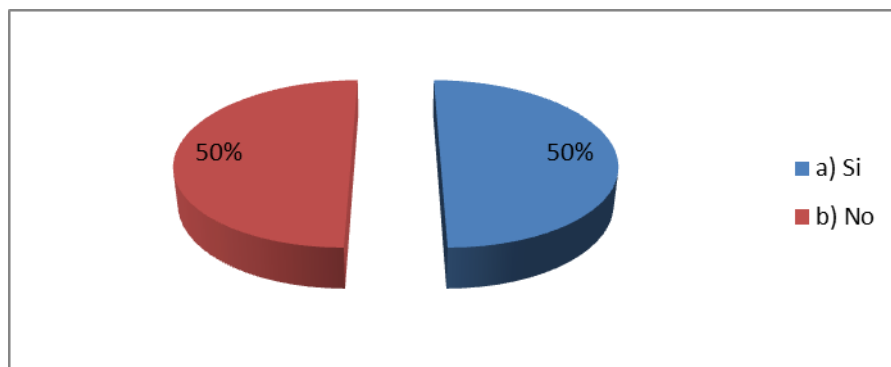


Fuente: Tabla 4

Interpretación: Del total de los encuestados, el 75% dijo que utilizaron la línea de crédito como instrumento financiero y el 25% dijo que no utilizó la línea de crédito.

Figura 5

Utilizó el descuento como instrumento financiero.

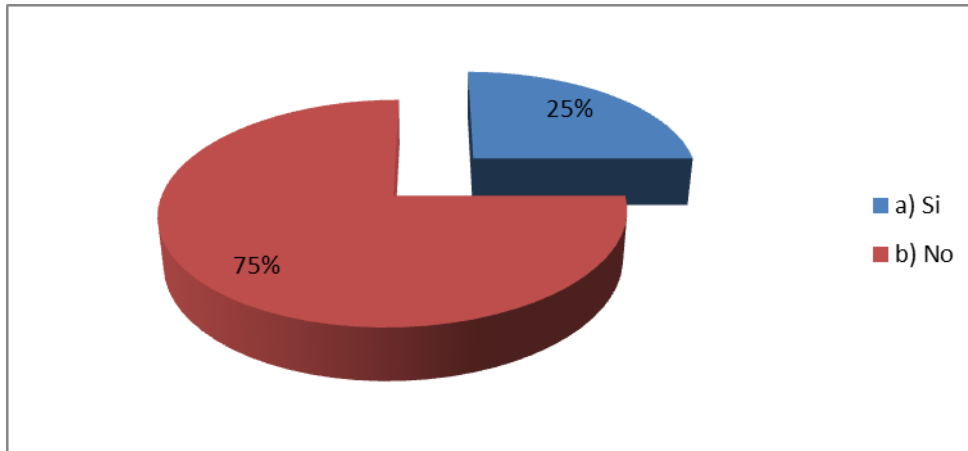


Fuente: Tabla 5

Interpretación: En la encuesta realizada, un 50% dijo que no utilizó el descuento como instrumento financiero y el 50% dijo que si utilizó.

Figura 6

Utilizó el factoring.

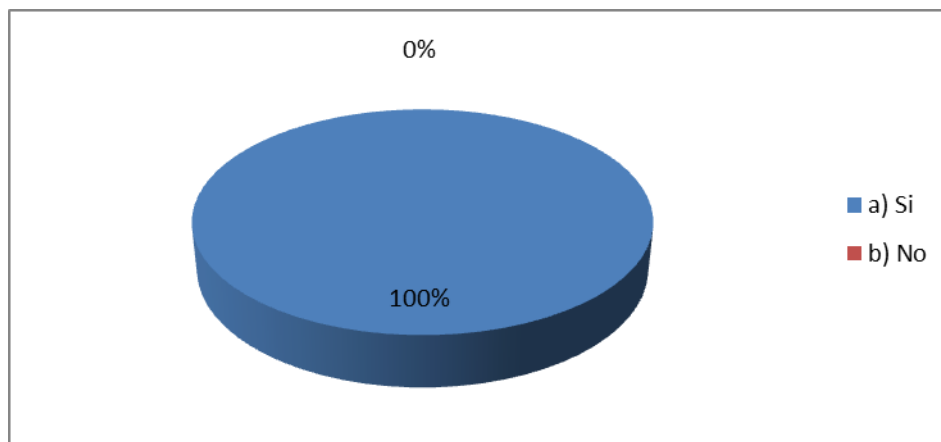


Fuente: Tabla 6

Interpretación: En la encuesta realizada, un 75% dijo que no utilizó el factoring como instrumento financiero y el 25% dijo que si utilizó.

Figura 7

Utilizó la hipoteca como instrumento financiero.

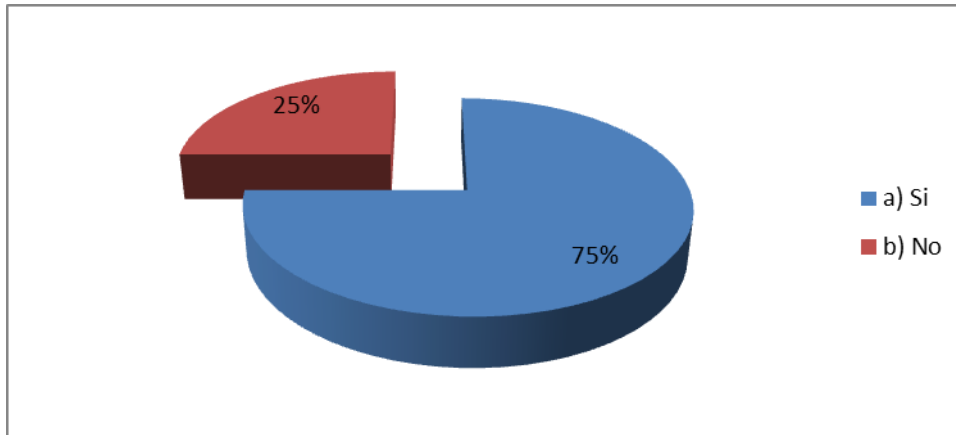


Fuente: Tabla 7

Interpretación: Del total de los encuestados, el 100% dijo que utilizó la hipoteca como instrumento financiero.

Figura 8

Utilizó el leasing como instrumento financiero.

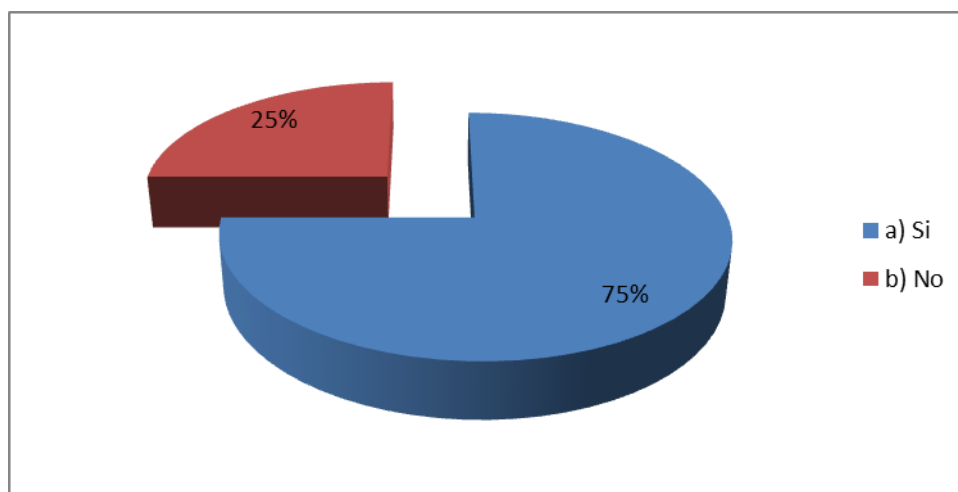


Fuente: Tabla 8

Interpretación: Del total de los encuestados, el 75% dijo que si utilizó el leasing como instrumento financiero y el 25% dijo que no utilizó.

Figura 9

Utilizaron el pagaré como instrumento financiero.

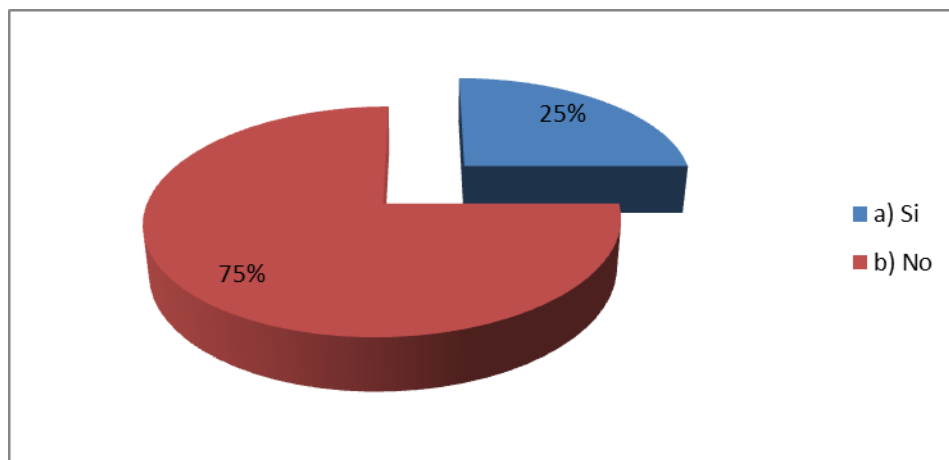


Fuente: Tabla 9

Interpretación: En la encuesta realizada, un 75% dijo que si utilizaron el pagaré como instrumento financiero y el 25% dijo que no utilizó.

Figura 10

Utilizaron los bonos como instrumento financiero.

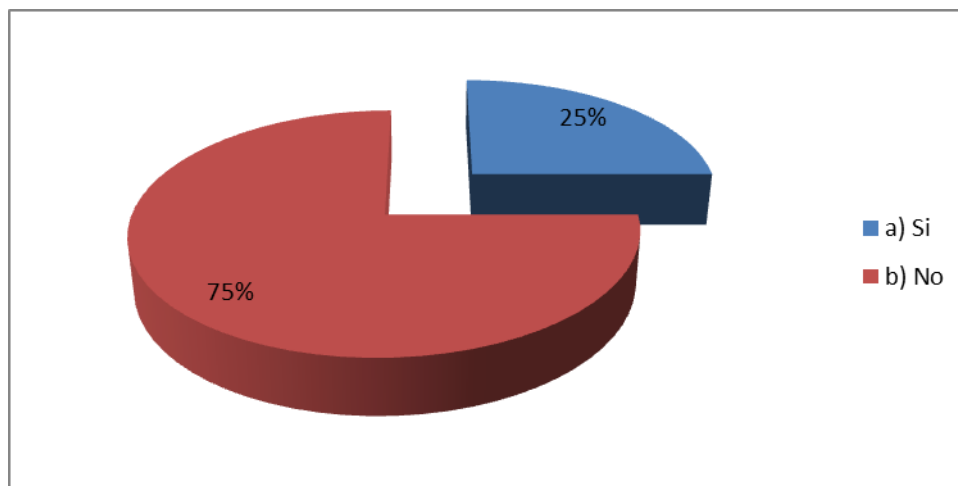


Fuente: Tabla 10

Interpretación: Del total de los encuestados, el 75% dijo que no utilizó los bonos como instrumento financiero y el 25% manifestó haber usado los bonos.

Figura 11

Utilizaron las acciones.

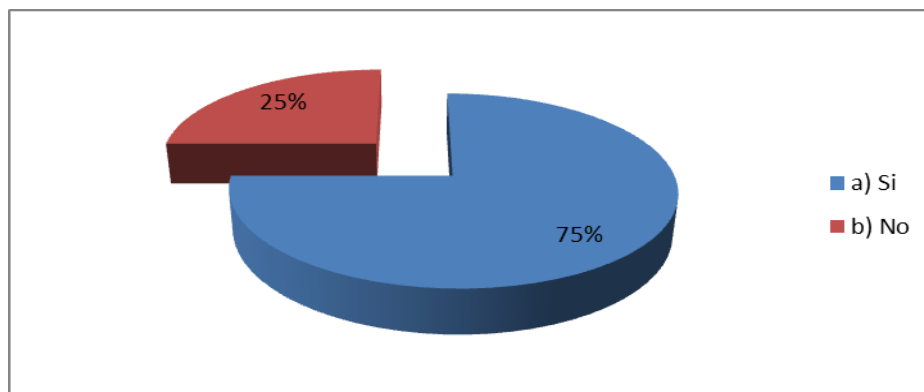


Fuente: Tabla 11

Interpretación: En la encuesta realizada, el 75% dijo que no utilizó las acciones como instrumento financiero y el 25% dijo que si utilizó las acciones.

Figura 12

Utilizaron los papeles comerciales como instrumento financiero.

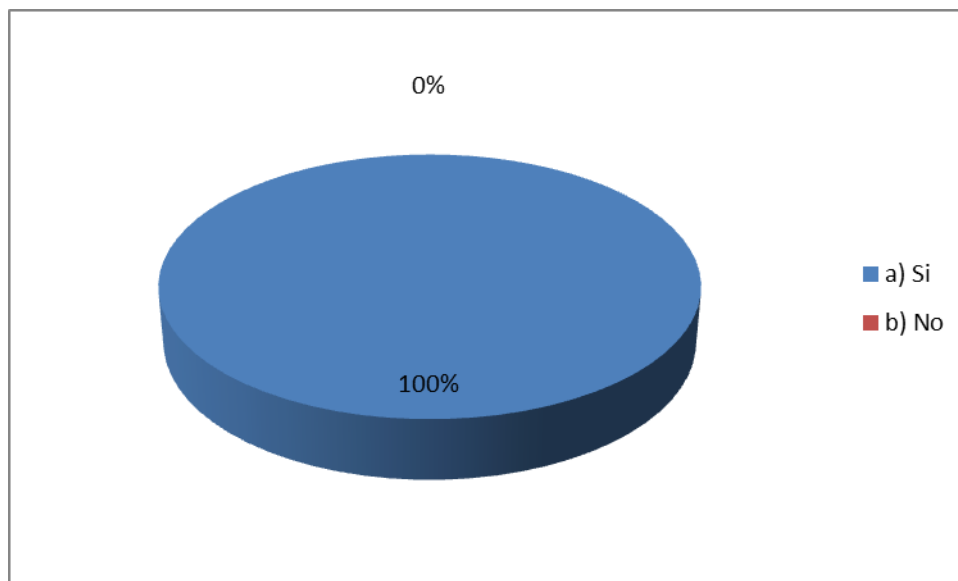


Fuente: Tabla 12

Interpretación: Del total de los encuestados, un 75% dijo que utilizó los papeles comerciales como instrumento financiero y el 25% dijo que no utilizó.

Figura 13

Utilizaron los créditos comerciales.



Fuente: Tabla 13

Interpretación: Del total de los encuestados, el 100% dijo que utilizaron los créditos comerciales como instrumento financiero.

Anexo 2: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominada **“Caracterización del financiamiento de la micro empresa del sector servicio: "Juguería el Chinito" S.A. Huaraz, 2020”** La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación.


Encuestador (a): ...

Fecha: .../...../.....

1. ¿La Micro empresa acudió a las cajas municipales de ahorro y crédito?
 - a) Si
 - b) No
2. ¿La Micro empresa utilizó sus ahorros personales para autofinanciarse?
 - a) Si
 - b) No
3. ¿La Micro empresa acudió a las juntas para solicitar financiamiento?
 - a) Si
 - b) No
4. ¿La Micro empresa utilizó el arrendamiento financiero?
 - a) Si
 - b) No
5. ¿La Micro empresa utilizó el descuento como instrumento financiero para financiar?
 - a) Si
 - b) No
6. ¿La Micro empresa utilizó el factoring como instrumento financiero?
 - a) Si
 - b) No

7. ¿La Micro empresa utilizó la hipoteca como instrumento financiero?
 - a) Si
 - b) No
8. ¿La Micro empresa utilizó el Leasing como instrumento financiero?
 - a) Si
 - b) No
9. ¿La Micro empresa utilizó el crédito bancario como instrumento financiero?
 - a) Si
 - b) No
10. ¿Ud. Utilizó los bonos como instrumento financiero para financiar su Micro empresa?
 - a) Si
 - b) No
11. ¿La Micro empresa utilizó las acciones como instrumento financiero?
 - a) Si
 - b) No
12. ¿La Micro empresa utilizó los papeles comerciales como instrumento financiero para financiar su Mype?
 - a) Si
 - b) No
13. ¿La Micro empresa utilizó los créditos comerciales para financiar su micro empresa?
 - a) Si
 - b) No

Anexo 3: Consentimiento informado


UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Contabilidad)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICROEMPRESA DEL SECTOR SERVICIO: "JUGUERÍA EL CHINITO" S.A. HUARAZ, 2020** y es dirigido por **MARGOTH VALDIVIESO CARRERA**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **DETERMINAR LAS CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICROEMPRESA DEL SECTOR SERVICIO: JUGUERÍA "EL CHINITO" S.A. HUARAZ, 2020.**

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 5 minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

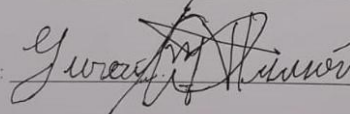
Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de **UN ARCHIVO WHATSSAP**. Si desea, también podrá escribir al correo MARGOTHVALDIVIESO12@HOTMAIL.COM para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

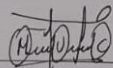
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: YURAIMA ALVARÓN SALOMÓN

Fecha: 08/09/21

Correo electrónico: YURISITA AA@GMAIL.COM

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

CIEI VERSION 001 Aprobado 24-07-2020