



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE
TRANSPORTE Y SERVICIOS UPECSA 19 S.A. -
CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA 2016.**

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

AUTOR

BOCANEGRA LUCIANO, EDGAR SERGIO

ORCID: 0000-0002-0842-7266

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID : 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE, PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE
TRANSPORTE Y SERVICIOS UPECSA 19 S.A. -
CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA 2016.**

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

AUTOR

BOCANEGRA LUCIANO, EDGAR SERGIO

ORCID: 0000-0002-0842-7266

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE, PERÚ

2021

Equipo de trabajo

Autor

Bocanegra Luciano, Edgar Sergio

ORCID: 0000-0002-0842-7266

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

Asesor

Manrique plácido Juana Maribel

ORCID : 0000-0002-6880-1141

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

Jurado

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-9182-8262

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Hoja de firma del jurado

DR. ESPEJO CHACÓN LUIS

PRESIDENTE

MGTR. OSTIZ GONZALES LUIS

MIEMBRO

DRA. RODRIGUEZ VIGO MIRIAN NOEMI

MIEMBRO

MGTR.MANRIQUE PLACIDO JUANA MARIBEL

ASESOR

Agradecimiento

A Dios por darme la fortaleza y la sabiduría de salir victorioso en los momentos, por su infinita misericordia quien me permite ser cada día más sumiso, porque solo soy un lápiz en sus manos y él es quien ordena hacer las cosas, yo solo las cumplo. Eres quien orienta mi destino.

A mi madre por su inmenso apoyo brindado incondicionalmente, quien impartió sus grandes conocimientos sin ninguna duda durante la realización de la presente tesis.

Al docente MGTR. **Manrique Placido Juana Maribel**, por su apoyo, orientación en la elaboración del proyecto de taller de investigación y sus acertados aportes en la asesoría de la elaboración y redacción del informe

Dedicatoria

A Dios, fuente inagotable de mis

Fortalezas en el camino que se

Llama “vida”

A mis padres:

Regina mi madre por haberme
dado la vida, a mi madre por el
afecto que me ha dado, por su
apoyo permanente e
incondicional, desde que decidí
hacerme profesional.

Resumen

La presente informe tuvo como enunciado. ¿Cuáles son las principales características financiamiento de la micro y pequeña empresa sector servicio del Perú y de la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 S.A. cuyo objetivo general consistió en: Describir las principales características del financiamiento de la Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transporte y servicios UPECSA 19 S.A Chimbote, 2016. La investigación fue descriptivo-no experimental-bibliográfico-documental y de caso, se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado a la empresa, encontrándose los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 01.** Los autores mencionan que las empresas recurren a financiamiento externo o interno en la banca formal obteniendo tasa de interés bajas a un corto plazo llegando a la conclusión que la empresa que cuenta con un financiamiento de banca formal goza de mejores privilegios en lo que se refiere a intereses. **Respecto al objetivo específico 02** .Se encontró que la empresa cuenta con financiamiento de terceros pagando altas tasa de interés esto no resulta beneficiosa, por lo cual se llega a una conclusión que estas fallas en las unidades son muy consecutivas y los préstamos por consiguiente igual, por ello concluimos que la empresa afronta un problema con el financiamiento ya que tiene que abonar excesivas tasas de interés lo cual es una desventaja para la empresa. Por lo cual se propone al representante legal realizar planeamiento financiero.

Palabras claves: Financiamiento, micro y pequeña empresa, Servicio.

Abstract

This report was as stated. What are the main financing characteristics of the micro and small business sector in Peru and the transport and services company UPECSA 19 S.A. whose general objective was to: Describe the main financing characteristics of the Micro and Small Companies of the services sector of Peru: case of transport and services company UPECSA 19 SA Chimbote, 2016. The research was descriptive-non-experimental-bibliographical-documentary and In this case, bibliographic records and a pertinent questionnaire of closed questions applied to the company were used, with the following results: Regarding the specific objective 01. The authors mention that companies resort to external or internal financing in formal banking obtaining low interest rates in the short term, concluding that the company that has a formal bank financing enjoys better privileges when it comes to interest. Regarding the specific objective 02. It was found that the company has third party financing paying high interest rate, this is not beneficial, so it is concluded that these failures in the units are very consecutive and the loans therefore equal, Therefore, we conclude that the company faces a problem with financing since it has to pay excessive interest rates which is a disadvantage for the company. Therefore, the legal representative is proposed to carry out financial planning.

Keywords: Financing, micro and small business, Service

Contenido

Equipo de trabajo	ii		
Hoja de firma del jurado.....	iii		
Agradecimiento.....	iv		
Dedicatoria			
.....	v		
Resumen.....			
vi	Índice	de	cuadros
.....			x I. Introducción
.....			11
II. Revisión de la literatura.....	15		
2.1 Antecedentes	15		
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	15		
2.1.2. Antecedentes nacionales.....	17		
2.1.3. Antecedentes regionales	20		
2.1.4 Antecedentes locales.....	22		
2.2. Bases teóricas	24		
2.2.1 Teoría del Financiamiento	24		
2.2.2. Teoría de las micro y pequeñas empresas	33		
2.2.3 Teoría servicio del Sector	35		
2.3 Marco Conceptual	36		
2.3.1. Definición de Financiamiento.....	36		
2.3.2. Definición de las micro y pequeñas empresas	37		
2.3.3. Definición de Sector Servicio	38		
III. Hipótesis	38		
IV. Metodología.....	38		
4.1. Diseño de la investigación.....	38		
4.2. Población y muestra	39		
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	39		
4.4. Técnicas e Instrumentos	40		
4.5. Plan de análisis.....	40		
4.6. Matriz de consistencia.....	40		

4.7. Principios éticos	40
V. Resultados	43
5.1. Resultados	43
5.1.1. Respectó al objetivo específico n°1:	43
5.1.2. Respectó al objetivo específico n°2:	45
5.2. Análisis de resultados	48
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1	48
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2	49
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3	50
5.4 Respecto al objetivo 4	51
VI Conclusiones	51
6.1 Respecto al objetivo específico 1:	53
6.2 Respecto al objetivo específico 2:	53
6.3 Respecto al objetivo específico 3:	53
6.4 Respecto al objetivo específico 4:	54
6.5 Conclusión general:	54
6.7 Aspectos complementarios	55
Referencias bibliográficas:	¡Error! Marcador no definido.
6.8. Anexos	59

Índice de cuadros

N° DE CUADROS	DESCRIPCION	PAGINA
01	Objetivo específico 1	43
02	Objetivo específico 2	45
03	Objetivo específico 3	47

I. Introducción

Este presente informe se realizó finalidad establecer los beneficios del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 S.A.- de Chimbote 2016.

Hoy en día vemos que la micro y Pequeña empresa (MYPE) son un centro a la atención del sistema sector financiero, esto puede ser a las grandes oportunidades de empleo que generan en la sociedad y los ingresos para las instituciones financieras.

Si hablamos del desarrollo micro empresa es el acceso al financiamiento está considerado como una restricción principal, al menos en la concepción de los programas de micro finanzas. “A escala mundial, de acuerdo con cifras del Consejo Internacional para la Pequeña Empresa, representan más de 90 por ciento del total y generan entre 60 y 70 por ciento del empleo, a la vez que aportan 50 por ciento del producto interno bruto mundial” ECONOMIA (2019).

Al solicitar financiamiento se da con la realidad de que no solo los intereses son parte del costo financiero de un crédito, sino también las comisiones, seguros y otros gastos administrativos. Por otro lado, el problema del financiamiento es uno de los más constantes, la falta de crédito y el costo del financiamiento impiden el crecimiento de los diferentes sectores por eso es necesario persuadir a la banca comercial a que participe mucho más en el financiamiento de las medianas y pequeñas empresas Villaorduña (2014, p. 22).

En esencia, se resalta que el financiamiento (recursos financieros) permite a los micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal (Kong y Moreno, 2014).

En la actualidad las MYPE representan un sector de vital importancia dentro de la estructura productiva del Perú, de forma que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje éste que se incrementa hasta el 97,9% si se añaden las pequeñas empresas. Según datos del Ministerio de Trabajo, las MYPE brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú, su importancia se basa en que: Según datos del Ministerio de Trabajo, las MYPE brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú. (Pymes peruanas ,2013).

Vela (2020) afirma: Gracias a lo aportado por los autores podemos decir que las MYPES son una gran fuente generadora de empleo en nuestro país y el mundo, ya que poco a poco se han convertido en lo más recurrente por parte de los micro empresarios que tratan de salir a A fin de paliar el impacto de la pandemia de la COVID-

19 en la economía peruana, el Gobierno promovió una política pública de financiamiento para evitar el quiebre de las micro, pequeñas, medianas y grandes

empresas del país. Su impacto debe contemplarse desde diversas aristas y una de ellas es el alcance logrado con el crédito de cada programa que se ha implementado.

Según Cofide, hasta la primera semana de septiembre, se observa un desempeño más que satisfactorio, por el monto total de créditos otorgados. Reactiva Perú superó los 457 000 desembolsos con garantías del orden de S/ 46 8000 millones. Este alcance abarca las empresas de diversos tamaños del Perú y de todas las actividades económicas. A ello debemos sumar el alcance de los fondos de apoyo empresarial..

La justificación de la presente investigación se basa en averiguar la problemática de las MYPE en el Perú, en base a los financiamientos que solicitan, las tasas de interés y de la documentación con la que deberán contar para acceder a dichos préstamos.

MARCIMEX (2016).En Lima, Marcimex es la entidad financiera que ofrece la TCEA más baja del mercado para las mypes, con 34,49%. La cuota mensual que usted debería pagar es de S/125,46 soles. Debe recordar además que esta tasa incluye todos los costos de un crédito. Para que pueda acceder a estos préstamos, deberá contar con una serie de documentos que acrediten su identidad, en caso sea necesario, alguna propiedad.

La metodología Utilizada es no experimental ya que no se manipulo la variable, descriptivo la información recolectada fue de un tiempo único, abarcando una población de todas las MYPE en el Perú tomando una pequeña muestra la cual fue la empresa de servicios y transportes UPECSA 19 S.A. Los resultados obtenidos en su mayoría coinciden que toda micro empresa necesita del financiamiento lo cual se llega a la

conclusión que estas obtienen capital a través de terceros, de donde provienen sus capitales de trabajos en los cuales están obligados a pagar altas tasas de interés.

Por lo anteriormente expuesto, y por lo que se establece en los antecedentes y bases teóricas de la presente investigación, el problema a investigar es el siguiente: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento de la micro y pequeña empresa de sector servicio del Perú y de la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 S.A. de Chimbote, 2016 y realizar una propuesta de mejora?

Para dar respuesta al enunciado del problema, planteamos el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 S.A.-Chimbote 2016 y realizar una propuesta de mejora.

Teniendo como objetivo específicos:

1. Describir las principales características de financiamientos el micro y pequeñas empresas del sector servicio de transporte en el Perú 2016.

2. Describir las principales características de financiamientos del servicio para el transporte de pasajeros UPECSA 19 SA en la ciudad de Chimbote año 2016.

3. Realizar un estudio comparativo de los principales caracteres de la micro y pequeña empresa del sector servicio en el Perú y también de la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 SA de Chimbote 2016.

4. Hacer una propuesta de mejora a la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 SA

Finalmente la investigación se justifica porque demuestra el poco conocimiento de los micro empresarios en el sistema bancario formal y de los beneficios que esta ofrece a las empresas, en la actualidad las micro y pequeñas empresas son las fuentes generadoras de empleo en el mundo por eso son de gran importancia en la sociedad. Este informe ayudara a fortalecer futuras investigaciones similares o de otros sectores similares que utilicen esta información recopilada en la ciudad de Chimbote (Perú),de la misma manera se aplicó como metodología de estudio descriptiva, bibliográfica y de caso. Como resultado se obtuvo que la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 SA opta por créditos en las entidades no bancarias (caja municipal del santa) pagando una tasa del 15% anual de interés el cual es favorable. En conclusión cabe mencionar se podría mejorar sus ingresos si dicha empresa si logra acceder a los créditos bancarios (BCP, Scotiabank, Continental, Interbank).

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

En este trabajo de investigación entienden como antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por investigadores de cualquier país del mundo, menos Perú; sobre aspectos relacionados a nuestras variables de estudios y unidad de análisis.

Miranda (2013) en su tesis realizada en Argentina titulada: Los Problemas de Financiamiento en las Pymes. Se utilizó los instrumentos propuestos en base a la matriz FODA, instrumentos financieros e información de organismos públicos de Argentina, cuyo objetivo general fue determinar cuáles son los problemas que tienen las pymes en los financiamientos que solicitan. Su metodología de la investigación fue cualitativa –descriptiva utilizando método documental, bibliográfico y su instrumento cuestionario, en esta investigación observamos que: el enfoque en el cual se hizo énfasis fue “los problemas de financiamiento en las pymes”, determinando los obstáculos que impiden tal situación, como la información asimétrica, los costos de información, los problemas de señalización, los problemas del personal y las condiciones macroeconómicas. Como conclusión final del trabajo, a pesar de los problemas que existen para acceder al financiamiento, se ven alternativas de solución con alto grado de certidumbre para solucionar el problema que tenga cada uno, teniendo en cuenta que para un mismo problema podrá optarse entre varias alternativas y no una sola, situación que favorece aún más un óptimo resultado.

Velecela (2013) en su tesis de investigación titulado: Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES, realizado en la ciudad de Cuenca – Ecuador, cuyo objetivo general fue: Determinar las fuentes de financiamiento para las PYMES. Su metodología de investigación fue

cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información utilizó el método de revisión bibliográfica-documental y el instrumento un cuestionario. Llegó a los siguientes resultados: No existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones, las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero, las auténticas dificultades suceden en ocasiones en las que un proyecto rentable a la tasa de interés no se efectiviza porque el empresario no consigue fondos del mercado, más aún porque desconoce las variadas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia, consideran que los procesos para ello son tediosos.

2.1.2. Antecedentes nacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades del Perú; se ha podido encontrar trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable con la investigación de estudio.

Salinas (2014) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo – rubro agencia de viaje del distrito de

Calleria- Pucallpa, período 2012-2013. El objetivo es describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector turismo - rubro agencia de viajes del distrito de Calleria Pucallpa, período 2012-2013. Tipo de investigación cuantitativo. Nivel de investigación descriptivo. El diseño fue no experimental - descriptivo. La población estuvo constituida por 14 MYPE. Se tomó una muestra de 10 MYPE de la población en estudio. Se utilizó la técnica de la encuesta. El instrumento utilizado fue un cuestionario estructurado de 25 preguntas. En conclusión, tenemos, el 60% obtuvieron financiamiento de terceros y el 40% manifestó que su financiamiento fue propio; el 67% obtuvieron financiamiento de entidades bancarias y el 33% mediante entidades no bancarias; el 67% manifestaron que las entidades que otorgan mayores facilidades son las entidades bancarias y el 33% manifestaron que son las entidades no bancarias; en el año 2012, el 75% de los créditos recibidos fueron a largo plazo, mientras que el 25% restantes fueron a corto plazo.

Jaramillo (2015) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las empresas del sector servicios-rubro transporte interprovincial de pasajeros en el Perú: Caso “transportes el poderoso cautivo EIRL” AYABACA – Piura, 2015. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento de las empresas del sector servicio – rubro transporte interprovincial de

pasajeros en el Perú y de la empresa “Transportes el poderoso Cautivo EIRL”, Tipo de investigación cuantitativo. Nivel de investigación descriptivo obteniendo los siguientes resultados: Existen diversas fuentes de financiamiento a las que las empresas de transporte pueden acceder en el Perú. Los empresarios y transportistas manifiestan que el tipo de financiamiento es de terceros, y que las entidades bancarias otorgan mayores facilidades y que sus créditos recibidos fueron en largo plazo. La empresa en estudio se encuentra debidamente formalizada ante la SUNAT y la SUNARP. Es política de la empresa solicitar financiamiento al sistema financiero previa verificación de la necesidad de capital. Así mismo llego a las siguientes conclusiones: la empresa cuenta con 22 años de experiencia en el sector transporte. Cuenta con financiamiento interno por parte de la empresa y un financiamiento externo otorgado por una entidad financiera no bancaria (Caja Piura). La empresa cuenta con liquidez para afrontar la obligación financiera del crédito obtenido, el monto obtenido de crédito fue de S/. 100, 000; el cual fue pactado a pagar en un largo plazo (60 meses), la tasa de interés fue preferencial del 18.82%, por ser cliente recurrente, respaldado con una garantía hipotecaria, constituida por escritura pública de inmueble. Y destinado a la adquisición de un activo fijo (compra de bus para transporte) y capital de trabajo.

2.1.3. Antecedentes regionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos de la provincia de Santa, sobre nuestras variables y unidades de análisis.

Castillo (2017) en su tesis titulada: Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Transportes De Carga Del Perú: Caso Corporación Obeman E.I.R.L. De Chimbote, 2015. Cuyo objetivo general es Determinar las fuentes de financiamiento para las PYME. Su metodología de investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información utilizó el método de revisión bibliográfica-documental y el instrumento un cuestionario, Llego a las siguientes conclusiones: De la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que de esta manera que la empresa en estudio “Corporación Obeman E.I.R.L”, cuenta con financiamiento propio y provenientes del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeñas empresarios les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado. Finalmente, se recomienda a los responsables de las micro y pequeñas empresas que a medida que vaya creciendo se le

abrirán opciones de financiamiento, lo cual es una decisión sería que debe tomarse con tiempo, sensatez y pensándose correctamente en los diferentes elementos a evaluar y analizarse muy cuidadosamente ya que puede significar ganancias así como también pérdidas o riesgos para ello tienen que estar informado sobre las tasas de intereses, cronograma de pagos, para así no poner en riesgo nuestra empresa y que nuestro negocio prospere económicamente a largo plazo.

Salinas (2013) en su tesis titulada: Financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rubro transporte turístico de Huaraz– región Ancash-2012. El objetivo es determinar si el financiamiento incide en la rentabilidad de las MYPE del sector servicios rubro transporte turístico de Huaraz – Región Ancash en el 2012. El tipo de investigación es de enfoque cuantitativo. El estudio es de nivel descriptivo seño fue No experimental. La muestra estuvo conformada por 37 empresarios, de los cuales se redujo a 35, porque no realizó ningún préstamo. Se les aplicó un cuestionario estructurado dirigido a los propietarios de las empresas de transporte turístico de Huaraz a través de la técnica de la encuesta. En resultado se observa que, el 57% de los propietarios de las empresas de transporte turístico respondieron haber solicitado su crédito en las Entidades Bancarias y el 43% dijeron en las Entidades no Bancarias. En conclusión, Se ha identificado la modalidad de financiamiento que tienen las MYPE del sector servicios rubro transporte turístico de Huaraz en el

2012, con el 57% de la modalidad de crédito Bancario y el 43% de entidades no Bancarias y un 57% que obtuvieron los créditos 3 veces al año.

2.1.4 Antecedentes locales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales a todos los trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia de Chimbote Ancash.

Angeles(2016) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L.” Casma 2016. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Transportes y comercial Krisma E.I.R.L., Casma 2016. El tipo de investigación es de enfoque cuantitativo. El estudio es de nivel descriptivo, llego a las siguientes conclusiones: La empresa cuenta con financiamiento de terceros para sus actividades económicas con una entidad financiera bancaria (Banco de Crédito del Perú); siendo está a largo plazo y a una tasa de interés entre el 11 a 20% favorable con respecto a las proyecciones de la empresa, dichos fondos son para la compra de activos fijos. A lo expresado la compra de activos fijos fue favorable debido a que incremento sus ganancias, permitiéndole crecer económicamente y poder competir con las demás empresas de

transporte de carga terrestre. La empresa recurre a la banca formal ya que sus proyecciones son a largo plazo y las tasas de intereses son más factibles a lo que ofrece una entidad no bancaria donde la tasa de interés es más elevada.

Flores (2015) en su tesis titulada: Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Transportes Del Perú: Caso Empresa Arco Iris S.A. Al De Nuevo Chimbote, 2015. Cuyo objetivo general fue determinar cuáles son los problemas que tienen las MYPE en los financiamientos que solicitan. Su metodología de la investigación fue cualitativa –descriptiva utilizando método documental, bibliográfico y su instrumento cuestionario. Llego a las siguientes conclusiones respecto al financiamiento: Las características más relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú son las siguientes: recurren a financiamiento de terceros (financiamiento externo), pero fundamentalmente al sistema financiero no bancario formal (Cajas municipales, rurales y Edypymes) debido a que éstas les exigen menos garantías, pero que sin embargo les cobran mayores tasas de interés. Asimismo, si el financiamiento recibido es bien utilizado, las Mypes mejoran sus ingresos y utilidades. Finalmente, los autores revisados establecen que el sistema de arrendamiento financiero (Leasing) es una alternativa de financiamiento favorable para el sector de transportes. Las características más

importantes del financiamiento de la empresa Arco Iris SA. A1 de Nuevo Chimbote, son las siguientes: La empresa estudiada utiliza autofinanciamiento y financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades de servicio de transporte colectivo de pasajeros a nivel urbano. El financiamiento de terceros es del sistema no bancario formal (Caja Municipal); por lo tanto, pagan una tasa de interés más alta que la del sistema bancario. Sin embargo, este financiamiento ha permitido mejorar los ingresos de los socios de la empresa y mejorar el servicio de transporte que realizan. Finalmente, el gerente de la empresa estudiada está de acuerdo con el sistema de arrendamiento financiero (leasing); sin embargo, todavía no aplican este tipo de financiamiento. Por tal motivo, se recomienda a los directivos de la empresa estudiada que, procuren acceder al financiamiento del sistema bancario, y más adelante, tratar de utilizar el arrendamiento financiero (Leasing).

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría del Financiamiento

Según Armenteros (2015) afirma: La teoría tradicional sobre la estructura financiera reconoce que existe una mezcla entre recursos propios y ajenos que determina la estructura financiera óptima EFO.

Se puede decir que la EFO (Estructura Financiera Óptima), es condicionada por diferentes factores de la empresa y fuera de ella, a la

vez que está determinada por las mezclas de los recursos propios y ajenos que pueda necesitar la MYPE.

Teoría de Modigliani y Miller M&M

Según Modigliani y Miller (1958) afirma: Fueron los primeros autores en desarrollar un análisis de la teoría del financiamiento de las empresas en la cual nos manifiesta que en su teoría de financiamiento, la teoría tradicional plantea que la estructura del financiera es aquella que maximice el valor del mercado de la empresa y minimice el costo de capital, en la cual representa una restricción a las decisiones de inversión y por lo tanto, al crecimiento de la empresa. Por otra parte también buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; que así mismo le permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

2.2.1.1. Fuentes de financiamiento

Según Mora-Torres (2017) afirma: la primera fase de acercamiento a la productividad empresarial de las PYMEs y las principales fuentes de financiamiento a corto plazo que estas podían gestionar. Para ello, se

revisaron clásicos de la literatura sobre finanzas, productividad e inversión empresarial. Se trabajó fundamentalmente con los métodos teóricos del conocimiento científico y con el análisis de documentos. Se proponen algunas de las fuentes probables, evaluando sus ventajas y desventajas.

2.2.1.1.1. *Financiación interna*

Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa, como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones.

- a) Provenientes de los accionistas de la empresa
- b) Nuevas aportaciones que los accionistas dan a la organización**

2.2.1.1.2. *financiación externa*

Según Burguillo (2017) afirma:

Las fuentes de financiación externa son aquellos recursos financieros que son obtenidos por la empresa en el mercado financiero, con el objetivo de poder realizar inversiones que le generen productividad y utilidad, de esta manera en negocio dará forma a un crecimiento económico.

Pero a la vez las fuentes de financiamiento también se las pueden clasificar como:

- **Fuentes de financiamiento formal**

Según SORIANO (2017) afirma: Debido a que las fuentes de financiamiento en las empresas son una necesidad ya sea para emprender el negocio, crecer o expandirse. El objetivo en esta investigación es exponer cuales son las fuentes de financiamiento que les permita incrementar la rentabilidad de las MYPES, cuales son las entidades financieras que podrían financiarlos a un menor costo financiero que le permita obtener mayores beneficio estas son supervisadas directamente o indirectamente por la SBS. Tales como:

- a. Bancos:**

Según Rivera (2020) argumentan: Banco Interamericano se convirtió en la gran institución del financiamiento externo de que los gobiernos latinoamericanos precisaban para hacerle frente a la nueva dinámica del capitalismo global, la de generar ambientes favorables para los capitales foráneos. Los Estados Unidos de América utilizaron su poder para favorecer las privatizaciones y la entrega de préstamos a grupos empresariales que se hacían con las empresas públicas

- b. Cajas municipales de ahorro y crédito** L San-Jose, (2020)

afirma: Las cajas de ahorro españolas durante el periodo de 2012 a 2014 se han utilizado como “experimento” o como ejemplo para otros países en los que actualmente existe esta estructura. El objetivo es mostrar si hay diferencias de eficiencia entre los bancos y las

antiguas cajas de ahorro. El resultado es que, al menos en los primeros años posteriores a su transformación, las cajas de ahorro siguen obteniendo resultados sociales positivos y, además, están mejorando sus resultados económicos

Entonces definimos que una caja de ahorro es una entidad de crédito muy similar a un banco y tienen el mismo objetivo de captar recursos del público y su finalidad es realizar operaciones de financiamiento y de preferencia a las pequeñas y micro empresas.

Podemos destacar la diferencia los bancos mayormente suelen tener una cobertura nacional a nivel de agencia, las cajas se limitaban a la región a la que pertenecían, pero hoy en día las cosas cambiaron, las cajas municipales ya se han expandido a nivel nacional.

c. Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa

Según Gonzales (2015) afirma : las empresas buscan rentabilizar sus operaciones; para ello, buscan espacios económicos que las conlleve asegurar mercado, reducir costos, realizar reconversión tecnológica, medios que los conducirá a potenciar su competitividad y asegurar su sostenibilidad. Basado en este criterio es que las MYPES muestran su preferencia de localización en las zonas metropolitanas, especialmente la región Lima y Callao, que agrupa en promedio el 51.0% de las micro y pequeñas empresas formales en contraste con la franja económica de la sierra, que agrupa al 21.4% de

este tipo de organizaciones, cifra que se agrava cuando se aprecia la cantidad de empresas de la selva en donde se concentra solo el 6.2% del conglomerado empresarial

d. Cooperativas de ahorro y crédito

Según Bayas (2016) afirma: Las Cooperativas de Ahorro y Crédito-COAC, son sociedades de personas autorizadas por la ley para efectuar intermediación financiera y, mediante sus productos financieros y no financieros, dar respuesta a los problemas de sus socios con eficiencia económica, financiera, social y ambiental. Por ello el propósito de la investigación se encamina a determinar, si además de la práctica financiera desarrollan buenas prácticas de gestión social y si miden aquello e informan los resultados a sus grupos de interés. En esta investigación se describe la situación de las cooperativas, analizando la aplicación de metodologías de gestión social, necesarias pero aún no muy conocidas.

e. ONG

Según Ortiz (2019) afirma: Las ONG se enfocan en el bienestar para la comunidad sin obtener ganancias lucrativas por las actividades realizadas; en este caso la ONG del sector educativo brinda educación secundaria de calidad a los adolescentes del municipio en

general. Actualmente esta ONG por ser del sector educativo, ha presentado debilidades en el cumplimiento de los procesos contables.

En el Perú las ONG más importantes son como programas de micro finanzas miembros de Copeme, asociación gremial que promueve la pequeña y microempresa. Siendo muchas de estas organizaciones no gubernamentales las que operan programadas de micro finanzas como su programa central o como uno más de sus programas de servicios. Estas ONG se autorregulan con la asistencia de Cópeme, que les presta asesoría sobre estándares internacionales en buenas prácticas y buen gobierno para el sector de las micro finanzas.

O Fuentes de financiamiento informal

Según Sifuentes (2016) manifiesta que son entidades que, estando registradas en la SUNAT, o siendo parte del Estado, efectúan operaciones de crédito sin supervisión de la SBS. Estas instituciones tienen grados diversos de especialización en el manejo de los créditos y una estructura organizativa que les permite cierta escala en el manejo de los créditos; entre ellas están las ONG y las instituciones públicas.

El financiamiento informal, un sistema de intermediación financiera, el cual permite cubrir esa cuota de mercado que no ha sido satisfecha por el sistema formal de financiamiento. Esta realidad se

puede observar por ejemplo en el sector agrícola, en donde los agricultores no tienen acceso a créditos bancarios por no poseer tierras o parcelas que sirvan de garantías para el prestamista formal (banco), obligando así a recurrir al financiamiento informal, un sistema que es muy utilizado por productores agrícolas, porque las barreras de entradas son mínimas en comparación a las barreras del sistema formal, también puede ser las empresas que no tienen rentabilidad económica.

2.2.1.2. Plazos de financiamiento

Según Torres (2017) afirma: se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

O Financiamiento a corto plazo: Son aquellas en las que se cuenta con un plazo igual o inferior al año para devolver los fondos obtenidos. Damian (2016).

O **Financiamiento a largo plazo**: Son las que el plazo de devolución de los fondos obtenidos es superior al periodo de un año. Esta constituye la financiación básica o de recursos permanentes

2.2.1.3. Tasas de intereses

Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero, mediante el cual se paga por el uso del dinero. Es un monto de dinero que normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando. Por lo cual se clasifican en:

O **Interés moratorio**: El interés moratorio, es aquel interés sancionatorio, que se aplica una vez se haya vencido el plazo para que se reintegre el capital cedido o entregado en calidad de préstamo y no se haga el reintegro o el pago. El interés moratorio, sólo opera una vez vencidos los plazos pactados. Fernández (2016).

O **Tasa de interés compensatorio**: Es lo que te cobra una institución financiera por prestarte dinero, así como para cubrir el riesgo de no poder cobrarlo. Fernández (2016).

2.2.1.4. Utilización del financiamiento

El financiamiento puede ser utilizado:

O **Capital de Trabajo**: “Capacidad que tiene una empresa para realizar sus actividades con normalidad en un corto plazo” Trezza

(2018). Por otra parte es lo que le queda después de cancelar sus deudas inmediatas para atender las obligaciones que surgen en el normal desarrollo de su actividad económica.

O Compra de Activos: “Mediante estos créditos las mypes puede adquirir activos al mediano y largo plazo para mejorar la infraestructura, equipos, herramientas, repuestos y maquinarias”. Trezza (2018).

2.2.2. Teoría de las micro y pequeñas empresas

Según el Art. 2 de la ley 28015 (2003) define: La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

VÁSQUEZ (2016) En América Latina, las MYPES se originan ante la necesidad de las familias de tener un medio de subsistencia independiente; es así que personas emprendedoras crean su propio negocio buscando el bienestar económico de su familia, creando, además, puestos de trabajo. Estas, poco a poco se han constituido en uno de los sectores productivos más significativos para las economías de los países emergentes, debido a su contribución en el crecimiento económico y a la generación de riqueza y empleo.

familiares donde se podría apreciar como característica principal la preocupación de la supervivencia en la sociedad, sin poder prever pequeños detalles o problemas, tales como, el costo de oportunidad del capital o la inversión que podrían realizar para que puedan crecer económicamente. Cabe resaltar, que existieron limitaciones en puntos importante como el equipamiento y la actualización en el giro de la actividad. Todas estas limitaciones mencionadas, tuvieron como consecuencia el quiebre de las empresas, alejándolas de las competencias internacionales.

Las micro y pequeñas empresas en el Perú

VERA (2018) las MYPE del Perú se caracterizan por obtener financiamiento de terceros (entidades no bancarias) lo cual lo invierten en capital de trabajo, y/o ampliación de su local, dependiendo a las necesidades y/o política de la empresa

2.2.2.1. Características de las Micro y pequeñas empresas

De acuerdo a la promulgación de la ley 30056 dictaminada por el Congreso de la República. Las ventas actúan como influyente para determinar la clasificación de las Mypes. Por ende estas se subdividen en las siguientes formas

- Microempresas: El tope de ventas anual equivale a 150 UIT
- Pequeña empresa: Las ventas va desde 150 UIT hasta 1,700 UIT como máximo.

- Mediana empresa: Las ventas va desde 1,700 UIT hasta el monto máximo de 2,300 UIT

En pocas palabras las Mypes en el Perú tiene que estar registradas como Remype para poder pertenecer a todos los beneficios que se les brindara.

2.2.3 Teoría servicio del Sector

Según Romero (2014) afirma: Una de los sectores más importantes en términos de generador de empleo son los servicios. Según las últimas estadísticas representan una gran parte del PBI. Su desarrollo ha sido muy significativo en todas las economías del mundo. Por otro lado, este sector tiene una particularidad y es que no existen teorías generalmente aceptadas que sustenten su desarrollo.

Es conocido que las primeras ideas acerca del servicio del papel tuvieron sus inicios a mediados de la década de los treinta de siglo pasado, es así que gracias a esta actividad, los servicios empezaron a ser considerados como estudio para el desarrollo de la economía, pero por el otro lado hoy en día este sector aun no es comprendido y teorizado en toda su amplitud. Hay que tener en cuenta que las economías van cambiando durante el tiempo y el desarrollo de estas varían en gran medida.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1. Definición de Financiamiento

NIMA(2017) Por tanto se determina que la importancia del financiamiento en las MYPES de transporte de carga es el flujo de efectivo porque pueden realizar compra de vehículos, local propio, terrenos, materiales, equipos de oficina, equipos, un sitio web y tarjetas de visita además cubre todo los gastos de las empresas como son servicios básicos, seguros, impuestos; además el préstamo obtenido por las entidades bancarios no cubrió todas las actividades de la misma, y consideran que no tuvieron toda la flota de vehículos que tienen al día de hoy

Según Barrientos Pizarro(2018) afirma: Con respecto a las fuentes de financiamiento que utilizan las MYPES , sector servicio rubro restaurantes en el Distrito de San Jacinto, objeto del estudio, el nivel es positivo favorable, la mayoría utilizan las fuentes internas y externas, al verificar por indicador se tiene, la mayoría de los propietarios utilizan las fuentes internas pues financiaron con dinero propio sus negocios, con sus ventas financian el capital 67 diario de trabajo, y para financiar créditos ocasionalmente utilizan sus propiedades; de igual forma utilizan el financiamiento externo a tasas bajas de interés y corto plazo para incrementar y mejorar los

servicios; en el indicador financiamiento por el tiempo casi no acceden, salvo que sea para mejorar la infraestructura.

2.3.2. Definición de las micro y pequeñas empresas

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Las micro y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE. (SUNAT, 2017).

Según Huamán (2014) afirma: La legislación peruana define a las MYPE's como “la unidad económica operada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, con la finalidad de desarrollar actividades de comercialización de bienes, prestación de servicios, extracción, transformación, y producción sea industrial o artesanal de bienes”. Asimismo, distingue a la microempresa como aquella que no excede de 10 personas, y a la pequeña empresa como la que tiene de 11 a 40 personas, permitiendo que otros sectores y organismos del estado adopten criterios adicionales para los fines a los que hubiere lugar.

2.3.3. Definición de Sector Servicio

Son llamadas también sector terciario, son empresas “dedicadas a prestar servicio (comercio, transporte, turismo, sanidad, etc.) para satisfacer requerimientos del consumidor, es decir se encargan de organizar, distribuir y vender los productos que sean fabricados por las empresas del sector primario y secundario”. Castillo (2017).

III. Hipótesis

En la presente investigación no habrá hipótesis debido a que la investigación será de tipo cualitativo, de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso y de nivel descriptivo.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en el desarrollo de la investigación es no experimental descriptivo. Es no experimental, porque se realizará sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto. Es descriptivo, porque se recolectarán los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en un contexto.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población La población de investigación está constituida por todas las empresas del sector Servicio del Perú.

4.2.2. Muestra Para la realización de la investigación se tomó como muestra a la empresa del sector servicio UPECSA 19.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

FINANCIAMIENTO	Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, e	Sabe usted que es financiamiento?	Conocimiento del financiamiento	SI() NO()
	mpresa u organización para que esta	¿Cree usted que es importante y/o necesario contar con un financiamiento?	Importancia del financiamiento en la entidad	SI() NO()

4.4. Técnicas e Instrumentos

4.2.1. Técnicas: En el desarrollo de la investigación se utilizará la técnica de la encuesta, porque se obtendrá la información de primera mano a cargo del personal que labora en la empresa.

4.2.2. Instrumentos: Para el recojo de la información de la investigación se utilizará un cuestionario, porque nos brindará y facilitará la información para el desarrollo de los resultados de la investigación

4.5. Plan de análisis

Para hacer el análisis de los resultados del objetivo específico 1, se comparará los resultados obtenidos, con los resultados de los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales, para luego explicarlos a la luz de las bases teóricas. Igual procedimiento se utilizará para hacer el análisis de los resultados del objetivo específico

2. Finalmente, para hacer el análisis de los resultados del objetivo específico 3, se tratará de describir y explicar las coincidencias y/o no coincidencias de la comparación de los resultados del objetivo específico 1 y 2, a la luz de las bases teóricas.

4.6. Matriz de consistencia

(Anexo 02)

4.7. Principios éticos

4.7.1. Principios que rigen la actividad investigadora:

Protección a las personas. La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se

determinará de acuerdo al riesgo en que incurra y la probabilidad de que obtenga un beneficio. En el ámbito de la investigación es de las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicaría que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y disponga de información adecuada, sino también involucrara en pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentra en situación especial.

Beneficencia y no maleficencia. Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir el posible efecto adverso y maximizar los beneficios.

Justicia. El investigador debe ejercer un juicio razonable, vulnerable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus costos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimientos, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

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

Consentimiento informado y expreso. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad informada libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

Ninguno de los principios éticos exime al investigador de sus responsabilidades ciudadanos, éticas y deontológicas, por ello debe aplicar las siguientes buenas prácticas:

El investigador debe ser consciente de su responsabilidad científica y profesional ante la sociedad. En particular es deber y responsabilidad personal del investigador considerar cuidadosamente las consecuencias que la

realización y difusión de su investigador implican para los participantes en ella y para la sociedad en general.

Este deber y responsabilidad pueden ser delegados en otras personas.

En materia de publicaciones científicas, el investigador debe evitar incurrir en faltas deontológicas por las siguientes incorrecciones:

- a) Falsificar o inventar datos total o parcialmente.
- b) Plagiar lo publicado por otros autores de manera total o parcial.
- c) Incluir como autor a quien no ha contribuido sustancialmente al diseño y realización del trabajo y publicar repetidamente los mismos hallazgos.

Uladech Católica (2016)

V. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respectó al objetivo específico n°1:

Cuadro 1: resultados

Autores	Resultados
Miranda (2013)	Nos habla nos hablas de los problemas que tienen las al momento de solicitar préstamos ya que no cuentas con todos los requisitos que requieren los bancos. Estas se ven en la necesidad de trabajar con cajas rurales y otras financieras.

Velecela (2013)	Nos habla de que no existe ofertas estructuradas de financiamiento para las mypes ,a los empresarios les falta cultura sobre estos temas acceder a préstamos pagan interés muy altos ya que desconocen las variadas opciones.
Salinas (2014)	Nos da a conocer en una encuentra realizada que la mayoría de empresas MYPE trabajan con préstamos a entidades financieras pagando altas tazas de interés.
Jaramillo (2015)	Nos da a conocer que la mayoría de empresas trabajan con créditos a largo plazo generalmente a más de 60 meses, estas empresas generalmente requieren de capital para mejorar infraestructura así con sus unidades para brindar mejor atención.
Castillo (2017)	De la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que de esta manera que la empresa en estudio “Corporación Obeman E.I.R.L”, cuenta con financiamiento propio y provenientes del sistema no bancario (cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito) con una tasa de interés anual del 32.40 %, a los micro y pequeñas empresarios les permite invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables, mayor productividad y desarrollo económico de esta manera ayuda a ser competitivos y posicionarse en el mercado. En su tesis nos habla de una empresa la cual cuenta con financiamiento de sistema no bancario(cajas rurales y cooperativas de ahorro) esto le permite su

Cochachin (2013)	<p>mayor productividad y su posicionamiento en el mercado</p> <p>En esta investigación Cochachin nos habla que el 57% de las MYPE en huaras responden trabajar con préstamos a entidades financieras mientras que el 43% con capital propio.</p>
Ángeles (2016)	<p>Nos da a conocer fuentes de financiamiento que podemos acceder con el fin de lograr una inyección de capital para la mejora en infraestructura, así como la mejora de unidades, esto quiere decir contar con unidades modernas para brindar un mejor servicio de calidad y comodidad para los pasajeros.</p>
Flores (2015)	<p>Nos explica la incidencia que causa cuando una empresa adquiere un financiamiento todos los cambios que va a llegar a sufrir ya sea adquiriendo nuevas unidades, mejorando sus instalaciones y ampliando su recorrido. Esto ayuda al usuario a recibir mejores calidades de servicio como por ejemplo la comodidad, el tiempo que se ahorra. La empresa por otro lado sufre una transformación porque ya creció logrando así más ingresos generando más puestos de trabajo esto a su vez genera un impacto ambiental.</p>
<p>Fuente elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.</p>	

5.1.2. Respectó al objetivo específico n°2:

Describir las principales características de financiamientos del servicio para el transporte de pasajeros UPECSA 19 en la ciudad de Chimbote año 2016.

Cuadro 2: Encuesta

PREGUNTAS	SI	NO
1 ¿ conoce usted sobre financiamiento	X	
2 ¿sabe que son pymes?	X	
3 ¿tiene en la actualidad algún préstamo financiero?	X	
4 ¿El préstamo es en la banca formal?		X
5 ¿Fue fácil obtener el préstamo?		X
6 ¿El préstamo es a corto plazo (menos de 12 meses?)	X	
7 ¿El préstamo lo invirtió en su negocio?	X	
8 ¿El interés pagado por el préstamo fue alto?		X
9 ¿El préstamo ayudo a mejorar su negocio?	X	
10 ¿El préstamo fue en soles?	X	
11 ¿Le solicitaron alguna garantía por el préstamo?		X
12 ¿Obtuvo el monto solicitado?		X
13 ¿Trabaja con capital propio?		X

Fuente Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa “Upecsa 19” S.A., Chimbote, 2016.

5.1.3. Respecto a objetivo específico N°3: **Realizar un estudio comparativo de los principales caracteres de la micro y pequeña empresa en el sector servicio en el Perú y también de la empresa de transporte UPECSA 19 de Chimbote 2016.**

Elementos de comparación	Resultado del objetivo 1	Resultado del objetivo 3	Resultado el objetivo 4
Forma de financiamiento	<p>Miranda (2013),cochachin (2013),flores (2015) nos hablan del financiamiento que estos realizan con terceros siendo estos en la banca formal</p> <p>Jaramillo (2015),Castillo (2017) cuentan con un sistema no bancario o a largo plazo.</p>	<p>La empresa de transporte y servicios UPECSA 19 SA coincide los los tres primeros autores ya que dicha empresa realiza prestamos a travez de la banca formal</p>	Si coinciden
Entidades a las cuales recurren	<p>Miranda (2013),cochachin (2013),flores (2015) financian sus actividades en la banca formal a corto plazo</p> <p>Jaramillo (2015),Castillo (2017) cuentan con capital propio recurren a un sistema</p>	<p>La empresa de transporte y servicios UPECSA 19 SA obtuvo en el 2016 un préstamo en la caja municipal del santa</p>	Si coinciden

	no bancario o a largo plazo.		
Tasa de interés	Castillo (2017) nos habla de la empresa oberman que obtuvo un préstamo pagando un tasa de interés de 34%	La empresa de transporte y servicios UPECSA 19 SA obtuvo en el 2016 un préstamo en la caja municipal del santa pagando una tasa de interés del 15% anual	No coinciden
Plazo de crédito solicitado	Salinas (2015),castillo (2017) en sus tesis nos hablan de las mypes que trabajan con créditos a largo plazo pagando interés altos	La empresa de transporte y servicios UPECSA 19 realiza sus préstamos a corto plazo	No coinciden

Fuente Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

De los resultados obtenidos del cuadro 01 el cual corresponde a los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, se puede decir

que: **Miranda (2013), Velecela (2013)**, estos autores afirman que la micro y pequeña empresas en el extranjero solicitan créditos financieros para realizar sus actividades, pagándolos en los plazos e intereses establecidos. También podemos afirmar que: **Salinas (2015), Jaramillo (2015, Castillo (2017) y Cochachin (2013)**. Coinciden que en el Perú donde se ha desarrollado la investigación, las micro y pequeñas empresas necesita obtener un financiamiento con el fin de poder competir con otras empresas de mayor capacidad para ello recurren a terceros (créditos bancarios) generalmente a corto plazo. **Ángeles (2016) y Flores (2015)** Estos autores locales coinciden que financian sus actividades por créditos bancarios pero también existen algunos comerciantes que prefieren financiar sus actividades a través de arrendamiento de terceros ya que se les hace más fácil acceder a ellos.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

Respecto al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 SA. Este hace uso de financiamientos externo para el desarrollo de sus actividades recurriendo a entidades no bancarias las cuales es más fácil acceder a un préstamo ya que no piden muchos requisitos, dicha empresa obtuvo un préstamo de la caja municipal del santa la cual fue a corto plazo con una tasa de interés del 15% anual pagando mensualmente a una tasa de interés razonable, También manifiesta lo difícil que es obtener un crédito en estas entidades por primera vez por ser una empresa joven le pide muchos requisitos. El dinero obtenido por el préstamo

es utilizado en el mantenimiento de unidades de dicha empresa para seguir brindado el servicio al cual se dedica.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

Respecto a las fuentes de financiamiento podemos afirmar que hay concordancia en los resultados del objetivo específico 1y2 lo cual se debe que las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú recurren a financiamiento externo para poder realizar sus actividades.

En relación al sistema financiero podemos afirmar no que hay concordancia entre los resultados encontrados del objetivo específico 1y 2. Esto se debe a que las micro y pequeñas empresas del Perú recurren al sistema bancario y la empresa UPECSA 19 SA recurre al sistema no bancario.

En relación a los plazos otorgados podemos afirmar que si hay coincidencia entre los resultados del objetivo específico 1y2 debido a que las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú recurren a préstamos a corto plazo al igual que la empresa UPECSA 19 SA explicando así que se le hace más factible el pago de esta.

Finalmente en relación al uso del financiamiento adquirido podemos afirmar que hay la misma finalidad del uso del recurso adquirido ya que ambos lo utilizan con el fin de invertirlo en su negocio ya sea en la mejora de unidades e infraestructura.

5.2.4 Respecto al objetivo 4

CUADRO 04

ELEMENTOS	PROBLEMA ENCONTRADO	PROPUESTA
<p>INVERSIÓN EN UNIDADES A TRAVEZ DEL CRÈDITO FINANCIERO</p>	<p>Se evidencia que la empresa tiene deficiencia en este componente ya que no lo aplica por ello presentamos los siguientes cuadros de inversión.</p>	<p>- Se propone a la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 SA realizar un planeamiento financiero generando un préstamo a largo plazo a través de entidades financieras para poder adquirir nuevas unidades esto ayuda a brindar un mejor servicio y aumentar sus ganancias.</p>

Cuadro 01 Costo de unidades

unidades	Costo en dólares	intereses	Años	total
01	11500	15%	03	16675
02	11500	15%	03	16675
03	11500	15%	03	16675
total	34500	15%	03	50025

Cuadro 02 mensualidades en dólares a pagar

unidades	Costo total	Años	Mensualidad a pagar
01	16675	03	463.19
02	16675	03	463.19
03	16675	03	463.19
total	50025	03	1389.57

Cuadro 03 cambio de dólares a soles

unidades	Dólares	soles
01	463.19	1551.69
02	463.19	1551.69
03	463.19	1551.69
total	1389.57	4655.1

Cuadro 04 ingresos generados por las nuevas unidades

unidades	Ingresos diarios soles(2 turnos)	Total mensual
01	100	3000
02	100	3000
03	100	3000
Total	300	9000

Cuadro 05 pago de préstamo mensual y rentabilidad generada

unidades	ingresos	Pago mensual	rentabilidad
01	3000	1551.69	1448.31
02	3000	1551.69	1448.31
03	3000	1551.69	1448.31
total	9000	4655.1	4344.93

VI Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores investigados en los antecedentes se establece que los puntos más importantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios: estas financian sus actividades por medio de entidades bancarias y no bancarias, dichos créditos se adquiere con la finalidad de ser utilizados como capital de trabajo, activos fijos, tecnología, mantenimiento, programas de capacitación, etc.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Se concluye que la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 SA, realiza financiamientos a corto plazo a través de entidades no bancarias, cuyo plazo para la devolución es menor a un año, siendo invertido en el mantenimiento de sus unidades e infraestructura pues los resultados encontrados son muy buenos ya que debido a estos créditos se incrementaron los ingresos y por ello la utilidad de la misma que aumento satisfactoriamente para la empresa.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Según los resultados del objetivo específico 1 y en el caso de la investigación de los resultados del objetivo específico 2. Respecto al financiamiento de la MYPE Coinciden, ya que las pequeñas empresas recurren al financiamiento para poder obtener un capital par De la revisión de la literatura pertinente, y los resultados hallados en el presente informe, se puede inferir que la empresa de transporte y servicios UPECSA 19

SA optar por el financiamiento le ayudó a generar más ingresos en el año 2016. Referente al financiamiento de las micro y pequeña empresa coinciden con los autores, pues la empresa recurre al financiamiento formal para el desarrollo de sus diferentes actividades. así mismo vemos que la mayoría de empresas pequeñas prefieren los préstamos a las cajas municipales en vez de los bancos por ser de más fácil acceso.

6.4 Respecto al objetivo específico 4:

Se concluye que con la propuesta de mejora aplicada servirá para que la empresa logre superar todos obstáculos económicos que viene sufriendo a causa de contar con unidades que se encuentran en mal estado generando muchas pérdidas porque se malogran a cada rato, esta propuesta está proyectada a cambiar la situación de la empresa en el mercado de transporte de pasajeros logrando más competitiva logrando así un buen servicio en el público consumidor.

6.5 Conclusión general:

Podemos concluir que de los autores revisados concluyen que la micro y pequeña empresa del sector servicios del Perú acceden a préstamos financieros , prefiriendo en su gran mayoría las entidades bancarias logrando poco de ellos lograr acceder a estas por los múltiples requisitos que solicitan por ello la mayoría recurren a entidades no bancarias siendo estas de más fácil acceso. Es por ello que se recomienda a la empresa de transporte y servicios UPECSA 19 realizar un mejor planeamiento financiero e informarse sobre la gran importancia de acceder a la banca formal ya que las empresas que logran acceder a estas entidades poseen mayor facilidad de desarrollarse logrando así un mayor mercado.

6.7 Aspectos complementarios

Bibliografía

- Angeles, J. (2016). *Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú: Caso empresa de transporte y comercial krisma E.I.R.L. Casma*.
Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=0000004575>.
- Armenteros, A. D. (11 de Octubre de 2011). *Teoría sobre la estructura financiera*. Obtenido de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/cu/2007/aaa-finhot.htm>
- BARRIENTOS PIZARRO, F. A. (2018). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y. Obtenido de* http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4054/FINANCIAMIENTO_GESTION_DE_CALIDAD_BARRIENTOS_PIZARRO_FELIX_ARMANDO%20.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Bayas, D. B. (2016). *GESTIÓN SOCIAL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE UNA PROVINCIA ECUATORIANA / SOCIAL MANAGEMENT IN CREDIT UNIONS IN AN ECUADORIAN PROVINCE. CIENCIA UNEMI*. Obtenido de [/ojs/index.php/cienciaunemi/article/view/321](https://ojs/index.php/cienciaunemi/article/view/321)
- Burguillo, R. V. (2017). *Economipedia*. Obtenido de Financiación externa de la empresa: <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-externa-de-la-empresa.html>
- Castillo, M. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transporte de carga del Perú: caso corporación oberman E.I.R.L. de chimbote 2015*. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044271>
- Castillo, S. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes de carga del Perú: caso corporación Obeman E.I.R.L. de Chimbote, 2015*. Obtenido de Tesis de titulación, (Universidad Católica los Ángeles de Chimbote): <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044271>
- Cochachin, S. (2013). *Financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rublo transporte turístico de Huaraz-región Ancash-2012.Huaraz*. Obtenido de Biblioteca virtual – ULADECH – Católica
- Damian, M. (2016). Obtenido de Financiamiento a corto plazo: http://www.trabajo.com.mx/financiamientos_a_corto_plazo.htm

- ECONOMIA. (2019). Destaca la ONU relevancia de las Pymes en el mundo. *ECONOMIA*.
- Economía. (s.f.). Tasa interna. En anonimo, *Tasa interna* (pág. 11).
http://www.economia.com.mx/tasas_de_interes.htm.
- Enciclopedia Financiera. (2016). *Definición de accionista*. Obtenido de
<http://www.encyclopediainanciera.com/mercados-financieros/acciones/los-accionistas.htm>
- Fernandez, A. (26 de Octubre de 2016). *Estudio Fernandez Abogados*. Obtenido de Los intereses compensatorios y moratorios: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/contribuyente/>
- Flores, H. (2015). *Caracterización de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: Caso empresa Arco Iris S.A. de Nuevo Chimbote*. Obtenido de
[file:///C:/Users/DELL/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(27\).pdf](file:///C:/Users/DELL/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(27).pdf)
- Gonzales, N. A. (2015). Concentración de las MYPES y su impacto en el crecimiento económico. *Quipukamayoc*. Obtenido de
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/11597>
- Huaman, C. (1 de Septiembre de 2014). *Concepto: Las Mypes*. Obtenido de
<http://mypeyss.blogspot.com/2014/08/concepto-titulo-valor.html>
- Huamán, C. (2016). *caracterización del financiamiento y la capacitación de las mype del sector servicios*. Obtenido de
http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/15011199_DrimerRL.pdf
- Jaramillo, J. (2015). *Caracterización del financiamiento de las empresas del sector servicios - rublo transporte interprovincial de pasajeros en el Perú caso: transporte el poderoso cautivo E.I.R.L. Ayabaca Piura*. Obtenido de
http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=0000_0040041
- L San-Jose, J. R. (2020). *Eficiencia social en las cajas de ahorro españolas*. Obtenido de
[file:///C:/Users/ws/Downloads/882-Texto%20del%20art%C3%ADculo-15969-2-10-20200812%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/ws/Downloads/882-Texto%20del%20art%C3%ADculo-15969-2-10-20200812%20(3).pdf)
- MARCIMEX. (24 de 05 de 2016). Créditos para mypes: conoce las 10 tasas de interés más bajas. *El Comercio*, pág. 1/10.
- Miranda, M. L. (2013). *LOS PROBLEMAS DE FINANCIAMIENTO EN LAS PYMES*. Obtenido de
http://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digiales/5714/tesis-cs-ec-miranda.pdf
- NIMA, W. I. (2017). *CARACTERIZACIÓN DE LA GESTIÓN DE CALIDAD Y*. lima. Obtenido de
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2023/GESTION_DE_C

ALIDAD_FINANCIAMIENTO_CARRENO_NIMA_WENDY_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ortiz, J. (2019). *Evaluación del proceso contable de la ONG del sector educativo*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/11609/>

peruanas, p. (2013). Importancia de las MYPEs en el Perú. *apoyando a la pequeña y mediana empresa*, 10.

RIVERA, G. N. (2021). *El Banco Interamericano de Desarrollo, Integración, Autonomía y Hegemonía Estadounidense (1959-1990)*. Obtenido de https://scholar.google.es/scholar?start=10&q=definicion+de+bancos++2021&hl=es&as_sdt=0,5

Romero, J. (16 de Junio de 2014). *El sector servicios: Revisión de los aportes para su Teorización y estudio*. Obtenido de Eumed.net: <http://www.eumed.net/rev/tecsistecat/n16/sector-servicios.html>

Salinas, C. (2013). *financiamiento y rentabilidad de las MYPE en el sector servicios rublo transporte turístico de Huaraz-región Ancash-2012*. Uladech Católica.

Salinas, R. (2014). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TURISMO-RUBLO AGENCIA DE VIAJE DEL DISTRITO DE CALLERÍA-PUCALPA, PERIODO 2012-2013*. Obtenido de Perú. Biblioteca virtual-ULADECH- Católica.

Sifuentes, M. (Marzo de 2016). *PortalFinDev*. Obtenido de Financiamiento Informal: <https://www.findevgateway.org/es/temas/financiamiento-informal>

SORIANO, K. Y. (2017). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL INCREMENTO DE LA*. Huancayo. Obtenido de repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soriano-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SSUNAT. (28 de Febrero de 2017). *¿Que beneficio tengo?* Obtenido de emprender: <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>

Torres, A. (2017). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS*. Obtenido de file:///C:/Users/ws/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequenasyMedianasEmpr-6430961.pdf

Trenza, A. (25 de Junio de 2018). Obtenido de ¿Cuales son fuentes de financiamiento mas usadas para una empresa?: <https://anatrenza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>

- VÁSQUEZ, H. J. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO VENTA DE*. juanjuí. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_SULCA_VASQUEZ_HEMILLAY_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Vela, W. R. (18 de septiembre de 2020). Impacto de los planes de financiamiento en las pymes durante la pandemia. *conexionesan*.
- Velecela Abambari, N. E. (2013). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES*. Obtenido de Repositorio Digital de la Universidad de Cuenca Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas : <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>
- VERA, M. V. (2018). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y*. Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3504/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CASTRO_VERA_MARILYN_VEROCARACTERIZACION%3%93N%20DEL%20FINANCIAMIENTO%20DE%20LAS%20MICRO%20Y%20PEQUE%3%91AS%20EMPRESAS%20DEL%20SECTOR%20COMERCIO%20DE

6.8. Anexos

6.8.1. Matriz de datos

Variable	Definición	Indicador	Dimensión	Medición
Financiamiento	Es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo.	Respecto a los años de antigüedad del negocio	1 ¿El financiamiento le ha ayudado a expandir su empresa?	SI NO
			2 ¿la tasa de interés de los bancos le es rentable	SI NO
		Respecto al crédito o préstamos bancarios	3 ¿Cuánto se incrementó su negocio después de los prestamos adquiridos?	SI NO

Fuente: propia

6.8.2. Matriz de consistencia

Titulo	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivo específico	Variable	Metodología
<p>“Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú” caso empresa de transporte upecsa 19 SA de Chimbote 2016</p>	<p>¿Cuáles son las principales características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del Perú y de la empresa de transporte UPECSA 19 SA de Chimbote 2016?</p>	<p>Describir las principales características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú y de la empresa de transporte UPECSA 19 de Chimbote 2016</p>	<p>Describir las principales características del financiamiento del micro y pequeña empresa del sector servicio de transporte del Perú 2016.</p> <p>Describir las principales características del financiamiento de la micro empresa de transporte de UPECSA 19 SA de Chimbote 2016.</p> <p>Hacer un análisis comparativo de las principales características del micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú y de la empresa de transporte UPECSA 19 SA de Chimbote 2016.</p>	<p>La caracterization del financiamiento</p>	<p>Diseño no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso técnica: Revisión bibliográfica</p>

6.8.3. Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

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

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

I PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LA EMPRESA:

1.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector.....

1.2 Formalidad de la MYPE: MYPE Formal: (...) MYPE Informal: (...)

1.3 Número de trabajadores permanentes.....

1.4. Número de trabajadores eventuales.....

1.5 Motivos de formación de la MYPE:

Obtener ganancias. (...) Subsistencia (sobre vivencia): (...)

II. Del financiamiento de la empresa:

1. ¿Obtiene algún financiamiento en su empresa?

SI NO

2. ¿Se incrementó sus ingresos con el financiamiento en el último periodo?

SI NO

3. ¿Recurrió a instituciones financieras formales para realizar sus préstamos?

- | | | |
|-----|---|----|
| | SI | NO |
| 4. | ¿Obtuvo un préstamo a largo plazo (más de 12 meses)? | |
| | SI | NO |
| 5. | ¿Tubo algún inconveniente al momento de acceder a un préstamo? | |
| | SI | NO |
| 6. | ¿Le pidieron alguna garantía para obtener un préstamo? | |
| | SI | NO |
| 7. | ¿Obtuvo en el año 2016 un préstamo? | |
| | SI | NO |
| 8. | ¿Obtuvo el crédito por el monto solicitado? | |
| | SI | NO |
| 9. | ¿Solicita préstamos frecuentemente a instituciones financieras? | |
| | SI | NO |
| 10. | ¿Los créditos siempre son en soles? | |
| | SI | NO |
| 11. | ¿Tiene capital propio para realizar sus actividades? | |
| | SI | NO |
| 12. | ¿Cree que su empresa aumento sus ingresos a través del financiamiento? | |
| | SI | NO |