



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
SERVICIOS DEL PERÚ: CASO MICRO EMPRESA  
“CORPORACIÓN JPT E.I.R.L.” – HUARAZ, 2022**

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

**AUTORA**

**GALINDO TÁMARA, GUADALUPE CELESTE**  
**ORCID: 0000-0002-1286-0601**

**ASESOR**

**QUIROZ CALDERÓN, MILAGRO BALDEMAR**  
**ORCID: 0000-0002-2286-4606**

**HUARAZ – PERÚ**

**2023**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
SERVICIOS DEL PERÚ: CASO MICRO EMPRESA  
“CORPORACIÓN JPT E.I.R.L.” – HUARAZ, 2022**

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

**AUTORA**

**GALINDO TAMARA, GUADALUPE CELESTE**  
**ORCID: 0000-0002-1286-0601**

**ASESOR**

**QUIROZ CALDERÓN, MILAGRO BALDEMAR**  
**ORCID: 0000-0002-2286-4606**

**HUARAZ – PERÚ**

**2023**

## **Equipo de trabajo**

### **Autora**

Galindo Támara, Guadalupe Celeste

ORCID: 0000-0002-1286-0601

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

### **Asesor**

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID: 0000-0002-2286-4606

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e  
Ingeniería, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

### **Jurados de Investigación**

Dr. Espejo Chacon, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mtgr. Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Mtgr. Soto Medina Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

**Hoja de firma del jurado y asesor**

.....

**ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO**

**Presidente**

.....

**MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER**

**Miembro**

.....

**SOTO MEDINA MARIO WILMAR**

**Miembro**

.....

**QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR**

**Asesor**

## **Agradecimientos**

A Dios, por regalarme un día más  
de vida, por guiarme, por darme  
la fortaleza de seguir avanzando  
a pesar de las circunstancias y  
poder lograr todo lo que me  
proponga.

A la Universidad Católica los Ángeles de  
Chimbote, por los programas de estudios  
brindados, gracias a ello pude realizar mis  
estudios y cumplir mi sueño de ser una  
contadora.

Al docente tutor, Mgtr. Milagro Quiroz por  
su apoyo, su tiempo, su asesoramiento y por  
las sugerencias brindadas durante la  
elaboración del trabajo.

**Guadalupe Celeste**

## **Dedicatorias**

A mis padres, Donata y Vicente por el gran esfuerzo que hicieron para apoyarme en mis estudios, por siempre confiar en mí y motivarme a seguir adelante, siendo ellos mi inspiración para cumplir con mis objetivos.

A mis hermanas, Diana y Ana por estar conmigo en los buenos y malos momentos, por su apoyo incondicional y por motivarme a seguir adelante en mis proyectos y metas.

**Guadalupe Celeste**

## **Resumen**

La presente investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Corporación JPT E.I.R.L., 2022. El diseño de investigación fue: No experimental - cualitativo - descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas e instrumentos: Revisión bibliográfica y encuesta, y fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, respectivamente. Encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1, los antecedentes pertinentes establecen que, el financiamiento de las Mypes del sector servicios estudiadas son autofinanciados o de terceros, mayormente de entidades formales. Respecto al objetivo específico 2, se ha podido evidenciar que la empresa del caso estudiada solo se financia por terceros de un sistema no bancario informal el cual no le genera interés. Respecto al objetivo específico 3: De resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan ambas en donde se afirman que obtienen financiamiento. Finalmente, se concluye que, tanto a nivel de las Mypes del sector servicios estudiadas y la micro empresa del caso de estudio, se financian mayormente por terceros, aunque estos sean informales.

**Palabras clave:** Financiamiento, micro y pequeñas empresas y sector servicios.

## **Abstract**

The general objective of this research was to identify and describe the characteristics of the financing of micro and small enterprises in the service sector in Peru and of the company Corporacion JPT E.I.R.L., 2022. The research design was: non-experimental - qualitative - descriptive - bibliographic - documentary and case study; the following techniques and instruments were used to collect the information: Bibliographic review and survey, and bibliographic cards and a questionnaire of pertinent closed questions, respectively: Regarding specific objective 1, the pertinent background information establishes that the financing of the service sector MSMEs studied is self-financed or from third parties, mostly from formal entities. Regarding specific objective 2, it has been shown that the company in the case study is only financed by third parties from an informal non-banking system that does not generate interest. Regarding specific objective 3: From the results obtained from specific objective 1 and specific objective 2, the relevant factors are both related to the fact that they obtain financing. Finally, it is concluded that, both at the level of the service sector MSMEs studied and the microenterprise in the case study, they are financed mostly by third parties, even if these are informal.

**Key words:** Financing, micro and small enterprises, and service sector.



## Contenido

Carátula.....	i
Contracátula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor.....	iv
Agradecimientos.....	v
Dedicatorias.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xii
I.    Introducción.....	13
II.   Revisión de literatura.....	16
2.1.  Antecedentes.....	16
2.2.1.  Internacionales.....	16
2.2.2.  Nacionales.....	18
2.2.3.  Regionales.....	21
2.2.4.  Locales.....	24
2.2.  Bases teóricas.....	26
2.2.1.  Teoría del financiamiento.....	26
2.2.2.  Teoría de las empresas.....	30
2.2.3.  Teoría de las micro y pequeña empresa.....	31
2.2.4.  Teoría del sector servicio.....	33
2.2.5.  Descripción de la empresa del caso de estudio.....	34

2.3.	Marco conceptual .....	34
2.3.1.	Definiciones del financiamiento .....	34
2.3.2.	Definiciones de empresa.....	35
2.3.3.	Definiciones de micro y pequeñas empresas .....	35
2.3.4.	Definiciones de servicio .....	35
III.	Hipótesis .....	35
IV.	Metodología .....	36
4.1.	Diseño de la investigación .....	36
4.2.	Población y muestra .....	36
4.2.1.	Población .....	36
4.2.2.	Muestra .....	36
4.3.	Definición y operacionalización de variables .....	37
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	40
4.4.1.	Técnicas .....	40
4.4.2.	Instrumento.....	40
4.5.	Plan de análisis .....	40
4.6.	Matriz de consistencia.....	41
4.7.	Principios éticos .....	42
V.	Resultados y análisis de resultados.....	43
5.1.	Resultados .....	43
5.1.1.	Respecto al objetivo específico 1 .....	43
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2 .....	45
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3 .....	47
5.2.	Análisis de resultados:.....	49

5.2.1. Con respecto al primer objetivo específico 1: .....	49
5.2.2. Con respecto al primer objetivo específico 2: .....	49
5.2.3. Con respecto al primer objetivo específico 3: .....	50
VI. Conclusiones .....	52
6.1. Respecto al primer objetivo específico 1 .....	52
6.2. Respecto al segundo objetivo específico 2.....	52
6.3. Respecto al tercer objetivo específico 3.....	53
6.4. Conclusión general.....	53
VII. Aspectos complementarios .....	55
7.1. Referencias bibliográficas.....	55
Anexos .....	63
Anexo 1: Constancia de autorización de la institución u organización que autoriza la ejecución de la investigación .....	63
Anexo 2: Evidencia de trámite de recolección de datos .....	64
Anexo 3: Consentimiento informado.....	67

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1: Respecto al objetivo específico 1.....	42
Cuadro 2: Respecto al objetivo específico 2.....	44
Cuadro 3: Respecto al objetivo específico 3.....	46

## I. Introducción

Actualmente, las empresas necesitan de recursos financieros para poder realizar todo lo propuesto. Pero muchas veces las Pymes tienen problemas con obtener dichos recursos el cual les permita sostenerse por las elevadas tasas de interés que se les brinda y por la cual no pueden cubrir su financiamiento (Saldaña et al., 2020). Asimismo, las pequeñas y medianas empresas en México aportan el 52% del PIB y el 71% del empleo. Pero afrontan dificultades de obtener financiamiento ya que un 40% de empresas no tiende a crecer por falta de crédito y el otro porcentaje no puede obtener un crédito bancario debido a sus altos costos (González et al., 2021).

En el Perú, el 99% de empresas son micro y pequeñas empresas ya que su participación del PIB es menos del 40% considerándose muy deficientes en su infraestructura tecnológica y con disminución en la competitividad y productividad. A su vez el financiamiento es uno de los problemas más importantes porque muchas entidades bancarias no se quieren arriesgar a invertir en ellas por dichos riesgos (Ramos, 2020). Por otra parte, Según Campos (2019):

Las Mypes en el Perú tiene muchas oportunidades para ser exitoso, sin embargo, no es posible aprovecharlas, simplemente por las dificultades para acceder al financiamiento, un negocio sin recursos de financiamiento se moverá con problema bajo su propia deuda. El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio. Sin embargo, hay que destacar que a un micro empresario en sus inicios, cuando casi no se ven las ganancias, tiene la responsabilidad del sustento de una familia, por lo tanto, es muy difícil comenzar a pagar los créditos a la entidad financieras, porque sus tasas son elevadas. (p.4)

Por otra parte, Bravo (2020) señala que las micro y pequeñas empresas son el eje principal del desarrollo industrial porque permite generar empleo, son adaptables en la innovación y al movimiento del mercado. Sin embargo, dichas Mypes no cuentan con apoyo financiero que brinda la banca de desarrollo porque se obtienen mediante intermediarios financieros.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. – Huaraz, 2022?

Para dar respuesta a dicho enunciado del problema, se planteó el siguiente objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. – Huaraz, 2022.

Para cumplir con dicho objetivo general, se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2022.
2. Identificar y describir las características del financiamiento de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. – Huaraz, 2022.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. – Huaraz, 2022.

Esta investigación se justifica porque ha permitido cumplir con lo que se establece en el objetivo general, que a la letra dice: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. - Huaraz, 2022.

Además, la presente investigación se justifica porque servirá como guía metodológica y práctica. Servirá como guía metodológica para que otros investigadores realicen trabajos similares en otros ámbitos geográficos y con otras unidades de análisis. También servirá como guía práctica porque la investigación proporcionará datos concretos y específicos sobre las características del financiamiento de la empresa de caso en estudio.

Finalmente, una vez terminado esta investigación, la misma que será revisada, sustentada y aprobada, me permitirá obtener el título profesional de contador público; lo que a su vez, hará que mejore los estándares de calidad de la formación contable en la escuela profesional de contabilidad, al exigir que sus futuros profesionales se titulen mediante la presentación y aprobación de un trabajo de investigación, denominado tesis. La metodología utilizada fue no experimental porque la investigación se delimitó solo a describir las características del financiamiento de las micros y pequeñas empresas sin manipular nada, es decir la información se tomó tal como estuvo en la realidad y lo manifestaba el responsable de la empresa en estudio.

Como resultados, según los autores revisados de los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas desarrollan sus actividades económicas recurriendo al financiamiento propio y de terceros.

En conclusión, se propone que la empresa Corporación JPT E.I.R.L., evite obtener préstamos del sistema no bancario informal.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.2.1. Internacionales**

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales a toda investigación realizada por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos el nuestro (Perú); que hayan utilizado la variable y las unidades de análisis de nuestra investigación.

Ascencio (2020) en su trabajo de titulación denominado: El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del cantón La Libertad - provincia de Santa Elena en el año 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de las PYMES del cantón La Libertad – provincia de Santa Elena en el año 2019. La investigación fue de enfoque mixto – no experimental – correlacional – descriptivo y transversal. Su instrumento de recolección de datos fue la encuesta y las técnicas fueron documentales o bibliográficas, de campo y bases de datos. Como resultado se obtuvo que del 100% de los empresarios encuestados, el 88% considera que el financiamiento incide en la rentabilidad del negocio. Concluyendo que, los empresarios llevan un control de sus ingresos y gastos y consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de la empresa y ha permitido que el negocio crezca; también consideran que el financiamiento que la empresa adquiera debe ser administrado de forma correcta.



Rodríguez y Parra (2020) en su trabajo de grado titulado: Herramientas de financiación para Mipymes en Colombia. El objetivo general fue: Determinar las diferentes herramientas de financiación convencionales y no convencionales existentes para las Mipymes en Colombia. El diseño metodológico fue de enfoque cualitativo, con un tipo de estudio descriptivo, no experimental transversal. Para el recojo de información se empleó como técnicas la revisión bibliográfica y como instrumentos se hizo uso de las fichas bibliográficas. Dentro de los resultados se identificaron 16 herramientas de financiación ofertadas para las Mipymes en Colombia, las cuales fueron clasificadas según etapa de financiación, plazo, sector y procedencia, además de identificarse sus ventajas y desventajas. Concluyendo que las herramientas de financiación para las Mipymes en Colombia no son usadas en su totalidad, además de identificar la viabilidad de acceso a las herramientas de financiación según la etapa en la que se encuentren estas Mipymes, permitiendo tener un panorama más amplio de las herramientas de financiación.

Moreno (2019) en su trabajo final de grado titulado: El financiamiento de pequeñas y medianas empresas en Villa de Soto. Tuvo como objetivo general: Entender si la falta de financiamiento es un hecho fundamental que lleva a la muerte prematura de las Pymes en la localidad de Villa de Soto. Como metodología realizó investigaciones y entrevistas a emprendedores del sector en cuestión para descubrir un enfoque cualitativo, no experimental y transversal. Obteniendo como resultado que dos empresas fracasaron por haber tenido dificultades en la obtención del financiamiento, permaneciendo así en el mercado por un breve periodo de tiempo; la restante, organizó su capital financiado pudiendo seguir con su actividad después de haber realizado correctamente sus

inversiones iniciales y compra de materiales. Concluyendo que, para que un proyecto emprendedor sea exitoso, se debe considerar los conocimientos básicos administrativos y contables, al mismo tiempo que realizar una exploración del mercado de financiamiento con sus distintas alternativas según las necesidades.

Moulina (2019) en su trabajo de grado titulado: El financiamiento de las empresas innovadoras. Un estudio de las Pymes en Argentina. Tuvo como objetivo analizar cómo se financian las Pymes que realizan innovaciones en relación a aquellas que no lo hacen, para evaluar si dichas empresas presentan limitaciones adicionales para acceder al financiamiento externo para una muestra de Pymes Argentinas. La metodología empleada fue cuantitativa, con alcance descriptivo y correlacional. El análisis aplicado fue mediante diferentes test de comparación de medias y proporciones. Teniendo como resultado que, tanto las Pymes innovadoras como las no innovadoras, utilizan en mayor medida los recursos internos para financiar su capital de trabajo y las compras de activo fijo. Llegando a concluir que las Pymes innovadoras solicitan créditos en mayor proporción que las no innovadoras, y que hay un mayor porcentaje de Pymes innovadoras que no solicitan préstamos debido a las tasas de interés, en relación a las no innovadoras. Estas últimas, alegan los excesivos procedimientos como limitante de la demanda de créditos.

### **2.2.2. Nacionales**

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, que hayan utilizado la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Ríos (2021) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios: Caso empresa Team Talent Sales S.A.C, Lima – 2021. Cuyo objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad de las empresas del sector servicios del Perú: Caso Empresa Team Talent Sales S.A.C, Lima- 2021. El diseño de investigación fue no experimental - bibliográfico – descriptivo - documental y de caso. Para el recojo de información empleó como técnicas la revisión bibliográfica, la entrevista y el análisis comparativo; y como instrumentos utilizó las fichas bibliográficas y un cuestionario. Encontrando como resultado que: La empresa en estudio se financia de manera interna, invirtiendo el financiamiento obtenido en capacitación de personal. Concluyendo que la empresa Team Talent Sales S.A.C se financia únicamente con financiamiento externo materializado en la venta de activos fijos, no considerando financiarse con créditos bancarios debido a considerar la inexistencia de mayores facilidades de acceso a dichos créditos, a diferencia del acceso al financiamiento interno utilizado, el cual se usa para invertirlo en un programa de capacitación al personal laboral, puesto que ello permite una optimización en el programa de ventas, catalogado como activos fijos.

Sabino (2019) en su trabajo de investigación titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso Hotel Nueva York E.I.R.L, Tingo María, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Hotel Nueva York E.I.R.L, Tingo María, 2018. El diseño de investigación fue no experimental - bibliográfico – descriptivo - documental y de caso. Para el recojo de

información empleó como técnicas la revisión bibliográfica, la entrevista y el fichaje; y como instrumentos utilizó las fichas bibliográficas y un cuestionario. Obteniendo como resultado que: La empresa Hotel Nueva York E.I.R.L – Tingo María accedió a la fuente de financiamiento por terceros, recurriendo a las entidades financieras bancarias como el banco de crédito, obteniendo créditos para devolver a corto plazo, por lo cual pago el 18% de interés anual la misma que fue invertido en capital de trabajo y activos fijos. Concluyendo que, la empresa en estudio financia su actividad económica a través de financiamiento externo (financiamiento de terceros).

Jara (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa de Transporte Pampamarca Express S.R.L. – Tingo María, 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de Transporte Pampamarca Express S.R.L.- Tingo María, 2017. El diseño de investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental y de caso, para el recojo de la información utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y como instrumentos utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Encontrando como resultado que: La empresa en estudio solicitó el financiamiento externo (tercero) de la entidad financiera Crediscotia con un monto de s/. 30,000.00, con una tasa de interés del 27.66%, anual dicho crédito fue cancelado a corto plazo, con la aportación mensual de los 5 socios, el crédito recibido fue invertido en activo fijo, para la ampliación de su local. Concluye que, la empresa en estudio utiliza financiamiento de terceros para el desarrollo de sus

actividades de servicio de transporte y el financiamiento se obtuvo de la entidad financiera (Crediscotia Financiera).

Rodríguez (2018) en su tesis titulada: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso Impresiones Maquinita S.A.C. El Porvenir, 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa de Impresiones Maquinita S.A.C. El Porvenir, 2017. El diseño de su investigación fue no experimental y descriptivo. Para el recojo de información empleó como técnica la entrevista; y como instrumentos utilizó un cuestionario. Obteniendo como resultado que: El financiamiento de la empresa Impresiones Maquinita es propio y de terceros, el financiamiento obtenido fue de Caja Arequipa, el que le otorgó con mayor facilidad y con el monto solicitado, la suma de S/. 25,000.00 nuevos soles, a una tasa de interés del 15% anual. Llegando a la conclusión que la empresa en estudio utilizó autofinanciamiento y financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades de servicio.

### **2.2.3. Regionales**

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en alguna ciudad de la región Áncash, menos en cualquier localidad de la provincia de Huaraz, que hayan utilizado la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Fiestas (2021) en su trabajo de investigación titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso

empresa de transportes y multiservicios Virgen Del Carmen N° 242 S.A.C. - Chimbote, 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa de transportes y multiservicios Virgen del Carmen N° 242 S.A.C. – Chimbote, 2019. El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Las técnicas utilizadas fueron la revisión bibliográfica documental y la entrevista; y como instrumentos se utilizaron fichas bibliográficas y un cuestionario. Obteniendo como resultado que: La empresa en estudio adquirió financiamiento propio y por terceros como cajas municipales de ahorro y crédito (Caja del Santa), la cual le brindó facilidades al momento de solicitar el crédito, fue a un corto plazo con facilidades de pagos. Finalmente concluyó que, el financiamiento mejora y enriquece la situación económica y financiera de la empresa por eso se recomienda solicitarlo a entidades bancarias que brindan créditos con montos más elevados y bajas tasas de interés para la compra de un activo fijo.

Santos (2021) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa Ibañez & Guzman S.R.L – Chimbote y propuesta de mejora 2018. Cuyo objetivo general fue: Describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Ibañez & Guzmán S.R.L. – Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue: No experimental – descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario. Encontrando como resultado que: La empresa recurrió a financiamiento de

terceros, más concretamente del sistema no bancario informal para la adquisición de unidades de transporte de carga por carretera, lo que a su vez le permitió mejorar sus ingresos, así como poder seguir manteniéndose en el mercado. Finalmente, se concluyó que una de las características fundamentales de las micro y pequeñas empresas de transporte de carga por carretera a nivel nacional, es que el financiamiento es mixto, fundamentalmente del sistema no bancario formal e informal.

Mendiz (2019) en su trabajo de investigación titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Transporte Platinum E.I.R.L. – Chimbote, 2017. Tuvo como objetivo principal: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Transporte Platinum E.I.R.L. de Chimbote – 2017. El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Las técnicas utilizadas fueron la revisión bibliográfica documental y la entrevista; y como instrumentos se utilizaron fichas bibliográficas y un cuestionario. Encontrando como resultado que: La empresa del caso Transporte Platinum E.I.R.L. fue constituida con el propósito de obtener ganancia, su actividad económica recibió financiamiento a través de fuentes externas (sistema financiero) e internas (capital propio), financiamiento recibido fue por el Banco de Crédito del Perú con un largo plazo de pago y fue utilizado para la compra de activos propios al giro de la empresa. Llegando a la conclusión de que las empresas en estudio en su gran mayoría recurren al financiamiento externo, el cual es invertido para generar las ganancias a futuro y poder expandir la empresa hacia un futuro mejor con eficiencia y esfuerzo.

Saturio (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso de la empresa Corporación Sihuas S.A.C., de Sihuas, 2018. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Corporación Sihuas S.A.C., Sihuas, 2018. El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Las técnicas utilizadas fueron la revisión bibliográfica documental y la entrevista; y como instrumentos se utilizaron fichas bibliográficas y un cuestionario. Obteniendo como resultado que: La empresa ha recurrido a fuentes externas para cubrir las necesidades comerciales, siendo la entidad financiera Mi Banco quien le brindó facilidades para la obtención del crédito por un monto de 50,000 soles para la adquisición de un activo fijo necesario para la actividad que desarrolla. La tasa de interés que le ofrecieron fue de 32 % anual, siendo pagados a largo plazo. Llegando a la conclusión de que una de las razones por el que las MYPES no son atractivas para el sector financiero especialmente al bancario es debido a la aparente falta de respaldo patrimonial.

#### **2.2.4. Locales**

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad o localidad de la Provincia de Huaraz, que hayan utilizado la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Atalaya (2021) en su tesis titulada: Características del financiamiento de la micro empresa del sector servicio Constructora MLS S.A.C. de Huaraz, 2020. Su objetivo



general fue: Determinar las características del financiamiento de la microempresa Multiservicios Andean Sumitt S.R.L. - Huaraz, 2020. La metodología fue descriptiva simple, no experimental, cuantitativa, descriptiva. Para recolección de datos como técnica se empleó la encuesta y como instrumento el cuestionario. Con respecto a los resultados se obtuvieron: el 50% afirmó que financia su empresa con sus ahorros personales, el 100% dijo que no utiliza la venta de activos para financiar su empresa, el 100% mencionó que no utiliza la emisión de acciones para financiar su empresa, el 50% afirmó que sí recurrió a los bancos para financiar su empresa, el 100% mencionó que no acudieron a prestamistas para financiar su empresa, el 100% mencionó que no acudieron a las cajas municipales de ahorro y crédito para financiar su empresa. Concluyendo que, se determinó que el financiamiento en la micro empresa en estudio obtuvo financiamiento mediante los ahorros personales del dueño y préstamo bancario.

Carbajal (2019) en su tesis titulada: Principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro constructoras de Huaraz, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector rubro constructoras de Huaraz, 2018. La investigación fue no experimental-descriptivo y cuantitativo, en la que se eligió muestra dirigida de 12 representantes de las MYPE a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de 15 preguntas a través de la técnica de la encuesta; obteniendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento de las MYPE: El 33% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas municipales y el 17% obtuvieron un financiamiento por cajas rurales. Y también encontró que el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias y el 8% de las empresas

no obtuvieron financiamiento tanto por entidades financieras ni por otras entidades. Concluyó que la tendencia a solicitar y recibir créditos financieros es un aumento en cuanto al servicio rubro constructoras en la ciudad de Huaraz.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría del financiamiento**

El financiamiento está centrado principalmente en la teoría moderna y estructura del capital, pero existen diversas literaturas con respecto al tema donde han tomado en cuenta los principios fundamentales, pero a su vez han añadido imperfecciones del mercado. Asimismo, se señala que la estructura de capital sigue siendo un enigma. Ya que la falta de acuerdo sobre los factores determinantes aún perdura, pero al mismo tiempo se forma en impulso para el desarrollo de investigaciones alrededor del tema porque pocos estudios han priorizado en observar el comportamiento financiero de las organizaciones en forma dinámica (Bueno et al., 2016).

#### **2.2.1.1. Sistema del financiamiento**

Está conformado por instituciones, intermediarios y mercados donde se canaliza el ahorro hacia la deuda; es decir se encargan de prestar el dinero tanto a corto como a largo plazo (Llenque, 2015)

#### **Clases de sistemas financieros**

Becerra (2015) señala que existen dos clases de sistemas financieros, los cuales dependen del tipo de préstamo:

1. Sistema financiero bancario, está conformado por entidades bancarias del país que están aptas de prestar dinero a empresas grandes o hasta al propio Estado como también a las Mypes. Según Becerra (2015) estas son:
  - Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), emite nuestra moneda nacional y rige las reservas internacionales del país.
  - Banco de la Nación, se encarga de las operaciones bancarias dentro del sector público.
  - Banca Comercial; reciben dinero del público mediante los depósitos o bajo diversas modalidades contractuales.
  
2. Sistema financiero no bancario, Como su nombre lo indica son instituciones financieras no bancarias que participan en la captación y canalización de recursos. Según Llenque (2015) estas son:
  - Financieras, obtienen recursos del público con la finalidad de facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores para brindarles asesoría financiera.
  - Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, también son obtenidos del público con el fin de realizar operaciones de financiamiento en las micro y pequeñas empresas.
  - Entidad de desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa, otorgan financiamiento a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.
  - Caja Municipal de Crédito Popular, otorga créditos a cambio de garantías al público como también realiza operaciones y pasivas en los Consejos Provinciales, Distritales y Municipales.

- Las Cajas Rurales, otorgan financiamiento como prioridad a los empresarios que tengan micros empresas o pequeñas.
- Empresas Especializadas, trabajan como agentes de transferencia y registros en las operaciones dentro del ámbito financiero y comercial.

#### 2.2.1.2. Fuentes de financiamiento

Las fuentes de financiamiento son opciones financieras que cada empresa tiene para que puedan obtener recursos financieros y así lleven a cabo sus actividades, ya que el objetivo de toda empresa es el de subsistir. Asimismo, las fuentes de financiamiento pueden ser internas que provienen netamente de los recursos económicos pasivos que forma parte del patrimonio neto y no están sujetos a aprobación de terceros; y también pueden ser externas provenientes de recursos ajenos de la empresa con el fin de invertirlo en su negocio, ya que no siempre los recursos propios son suficientes (Llenque, 2015).

#### 2.2.1.3. Plazos de financiamiento

Según Chero (2015) los plazos de financiamiento son los siguientes:

- Financiamiento a corto plazo
  - ✓ Adquisición de fondos o recursos financieros en un tiempo limitado, para llevar a cabo las actividades de la empresa.
  - ✓ El pago del préstamo que otorgan es menor a un año
- Financiamiento a largo plazo, cuyo plazo de vencimiento es mayor a 5 años. Pero las empresas que obtienen este plazo de financiamiento se sujetan a las siguientes restricciones:
  - ✓ Contabilidad adecuada y presentación veraz de sus estados financieros.

- ✓ Prohibición de vender facturas y realizar contratos de Leasing Financiero.
- ✓ Mantener su nivel de capital de trabajo.
- ✓ Limitaciones al pago de dividendos.

#### 2.2.1.4. Costo del financiamiento y tasa de interés

Estos costos son los intereses generados de la obtención de préstamos como: Intereses en sobregiros bancarios, intereses por préstamos a corto y largo plazo, amortización de costos de instrumentación incurridos en relación con los convenios de financiamiento, amortización de descuentos o primas, entre otros (NIC, 2001).

Por otra parte, según Chero (2015), “La tasa de interés (o tipo de interés) es el costo del uso del capital o la tasa de retorno del ahorro, determinando lo que se refiere como el precio del dinero en el mercado financiero” (p.35).

#### 2.2.1.5. El aval

El aval se puede otorgar por cualquiera que intervenga en el título valor o sea por un tercero. En caso sea el que intervenga debe indicar de manera expresa su condición de avalista (Diario Oficial el Peruano, 2000)

Formalidades:

Diario Oficial el Peruano (2000) sus formalidades son las siguientes:

- Consta en el anverso o reverso del mismo título valor avalado o en hoja adherida en sí mismo.
- Su forma de expresarlo es con la cláusula “aval” o “por aval”; indicando a la persona avalada; el nombre, el número del documento de identidad, domicilio y firma del avalista.

- Se puede renunciar a la cláusula “aval” o “por aval”, cuando esta garantía lo conste en el anverso del documento.
- Si no se indica a la persona avalada, se toma en cuenta al obligado principal; o, de ser el caso, del girador.
- Si no se indica el monto avalado, se entiende que es por el importe total del título valor.

#### 2.2.1.6. Uso del financiamiento

La administración financiera tiene como propósito el de recepcionar los recursos financieros que desea una empresa, teniendo en cuenta el control y adecuado uso de los mismos, así como el manejo eficiente y protección de los activos de la empresa. Comprende las siguientes actividades: planificación y control financiero; administración del capital de trabajo; inversiones en activo fijo y decisiones sobre estructura de capital (Chero, 2015).

### **2.2.2. Teoría de las empresas**

Durante los últimos años surgieron ciertas inquietudes teóricas referente a las empresas con el fin de comprender los procesos de crecimiento y de coordinación. Como, por ejemplo, se considera que las empresas vienen a ser un tipo de organización que establece ciertas pautas referente al comportamiento de sus participantes por medio reglas con la finalidad de planificar y organizar actividades de producción (García y Taboada, 2012).

#### 2.2.2.1. Objetivo de la empresa

Las empresas son organizaciones cuyo objetivo principal es de generar beneficios por medio de recursos que son primordiales para su funcionamiento dichos

recursos son humanos, financieros y tecnológicos. Además, las empresas permiten obtener ganancias y sobre todo generar empleo (García y Taboada, 2012).

#### 2.2.2.2. Tamaños de empresas

Según el Diario Oficial el Peruano (2013) las empresas clasificadas por su tamaño son:

- Se les denomina microempresas cuyas ventas anuales sean 150 Unidades Impositivas Tributarias como monto máximo.
- Se les denomina pequeñas empresas cuyas ventas anuales tenga un tope de 1700 Unidades Impositivas Tributarias, pero partiendo del monto de las 150 UIT.
- Se les denomina medianas empresas cuyas ventas anuales sean mayores a 1700 y como máximo 2300 Unidades Impositivas Tributarias.

#### 2.2.3. Teoría de las micro y pequeña empresa

Mayett et al. (2022) señala que las micro y pequeñas empresas en Latinoamérica representan un aproximado del 99.5% el cual un 60% genera empleo de manera formal y su contribución con el Producto Interno Bruto es de un 25%. Además, destacan por su diversidad, particularidad en sus productos de menor valor agregado dentro de los sectores ya siendo de servicios o comercios y manufacturas básicas en el mercado doméstico, baja inversión en actividades de innovación y limitado acceso a crédito, lo que incide en su falta de competitividad.

##### 2.2.3.1. Características

Según el Diario Oficial el Peruano (2003) señala que las características de las Mypes son la siguientes:

- Primeramente, por el número de trabajadores que puedan tener en caso de la microempresa son de 1 a 10 trabajadores, mientras que en la pequeña empresa es de 1 a 50 trabajadores.
- La otra característica se basa en las ventas anuales ya que en caso de la microempresa es de 150 Unidades Impositivas Tributarias como monto máximo, mientras que de la pequeña empresa es hasta 1700 Unidades Impositivas Tributarias, pero partiendo del monto máximo de la microempresa.

#### 2.2.3.2. Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)

Según el Estado peruano (2022), “Pueden entrar en REMYPE las micro y pequeñas empresas constituidas por personas naturales o jurídicas dedicadas a actividades como extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Asimismo, deben tener como mínimo un trabajador” (p.1).

#### 2.2.3.3. Ley 28015

La presente Ley denominada Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa busca fomentar el desarrollo, competitividad como también la formalización de las micro y pequeñas empresas para que así pueda generar empleo, productividad y contribución en el Producto Bruto Interno señalando así mismo las características de la empresa para poder tener de conocimiento en que caso se le llama microempresa y en qué caso se le llama pequeña empresa (Diario Oficial el Peruano, 2003).



#### 2.2.3.4. Ley 30056

La Ley 30056 denominada Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Según el Diario Oficial el Peruano (2013):

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad formalización y el desarrollo de las micro pequeñas y medianas empresas estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción incentivando la inversión privada la producción el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsan el emprendimiento permita la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas. (p.3)

#### **2.2.4. Teoría del sector servicio**

Las empresas del sector servicios se dedican a la prestación de servicios en la que resalta la labor del factor humano y como resultado su principal contribución está basado en la mano de obra (Ortiz, 2015).

Según Ortiz (2015):

Los servicios tienen tres características básicas: Son intangibles (no se puede ver ni tocar), son heterogéneos (Son diferentes, dependiendo de la demanda o necesidad de las personas), y caducan; es decir tienen una permanencia en el tiempo que se realizan o se utilizan. (p.21)

#### 2.2.4.1. Función y objetivo

El objetivo y función primordial del sector servicios es el de brindar servicios a los usuarios con el fin de satisfacer sus necesidades a partir de un pago (Ortiz, 2015).

#### 2.2.4.2. Clasificación

Ortiz (2015) indica que el sector servicios se clasifica en:

- ✓ Servicios de transporte.
- ✓ Servicio de turismo.
- ✓ Servicios públicos y privados.
- ✓ Servicios técnicos.
- ✓ Servicios financieros.
- ✓ Servicios de salud y educación.

#### **2.2.5. Descripción de la empresa del caso de estudio**

La empresa en estudio con razón social: Corporación JPT E.I.R.L., es una empresa jurídica, con RUC: 20603724578, inició sus operaciones el 16/10/2018, teniendo como actividad económica principal: La construcción de edificios. Actualmente está ubicada en Pj. Miraflores Nro. 0140 Sec. Centro Restauración (Costado del Hotel Kaleta) Ancash - Huaraz - Huaraz

### **2.3. Marco conceptual**

#### **2.3.1. Definiciones del financiamiento**

Según Llenque (2015), “Es una operación mediante la cual una unidad económica llamada deudor o prestatario, obtiene los activos que requiere a cambio de contraer una deuda con otra llamada acreedor o prestamista” (p,26).

### **2.3.2. Definiciones de empresa**

La empresa viene a ser una unidad económica formada por diversas personas con el fin de tener su negocio y genere utilidades, pero esta unidad económica puede ser formal o informal (Quiroz, 2015).

Asimismo, según Quiroz (2015), “La empresa es una unidad económica que utiliza factores productivos y los organiza para producir bienes y servicios orientados a satisfacer las necesidades de la sociedad. Al recurso humano que organiza y utiliza los factores de producción denominado habilidades empresariales” (p.40).

### **2.3.3. Definiciones de micro y pequeñas empresas**

Las micro y pequeñas empresas son unidades económicas compuestas por cualquier forma de organización o gestión empresarial constituidas por personas naturales o jurídicas de acuerdo con las leyes vigentes, con el objetivo de desarrollar la extracción, transformación, producción, comercialización o prestación de servicios (Diario Oficial el Peruano, 2003).

### **2.3.4. Definiciones de servicio**

Camacho define al servicio como organización o personal que son destinados a brindar servicios con el fin de poder satisfacer las necesidades de las personas que lo requieran (Camacho, 2012).

## **III. Hipótesis**

En la presente investigación no se aplicó hipótesis por tratarse de una investigación descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Según Domínguez (2019) indica que es necesario aclarar que no todas las investigaciones formulan

hipótesis. Esto depende del enfoque de estudio y de su alcance. Así como del diseño de investigación que se esté planteando.

## **IV. Metodología**

### **4.1. Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende:

1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas.
2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L.
3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones.

### **4.2. Población y muestra**

#### **4.2.1. Población**

Para el recojo de la población, se tomó a todas la micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.

#### **4.2.2. Muestra**

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Corporación JPT E.I.R.L.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables

#### 4.3.1. Matriz 1: De pertinencia de los antecedentes del objetivo específico 1:

VARIABLE	ANTECEDENTES PERTINENTES	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LOS ANTECEDENTES PERTINENTES							
		ANTECEDENTES PERTINENTES	C1	C2	C3	C4	C5	C6	
FINANCIAMIENTO	Un antecedente es pertinente, si tiene la misma variable y/o variables, unidades de análisis y sector económico-productivo de la investigación que se está realizando. Además, el antecedente de acuerdo a su título, debe pertenecer al modelo bibliográfico de caso, tiene que tener el objetivo específico 2 parecido al objetivo específico 2 del trabajo que se está desarrollando; por eso, en la redacción del antecedente se debe considerar el objetivo específico 2; por lo tanto, los resultados y/o conclusiones que se redacten en el antecedente tienen que ser del objetivo específico 2 del antecedente; finalmente, para el recojo de información del objetivo específico 2, se haya utilizado la misma técnica y el mismo instrumento que se está utilizando en el trabajo que se está elaborando (Vásquez, 2022).	NACIONALES	Rodríguez (2018)	1	1	1	1	1	1
			Sabino (2019)	1	1	1	1	1	1
			Jara (2018)	1	1	1	1	1	1
			Ríos (2021)	1	1	1	1	1	1
		REGIONALES	Saturio (2019)	1	1	1	1	1	1
			Mendiz (2019)	1	1	1	1	1	1
			Fiestas (2021)	1	1	1	1	1	1
			Santos (2021)	1	1	1	1	1	1
		LOCALES	Carbajal (2019)	1	1	1	1	1	1
			Atalaya (2021)	1	0	1	1	1	1

**Fuente:** Elaboración propia.

**Leyenda:**

**C** = Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.

**C1:** Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

**C2:** Tiene que ver con el objetivo del antecedente. Significa que, el antecedente debe tener algún objetivo parecido, por lo menos un objetivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

**C3:** Tiene que ver con el resumen de la metodología del antecedente: En el antecedente se debe describir el resumen de la metodología, donde por lo menos, debe considerarse las técnicas e instrumentos de recojo de información.

**C4:** Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio C2. Es decir, los resultados y/o conclusiones deben coincidir con el C5.

**C5:** Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).

**C6:** Tiene que ver con la simultaneidad. Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente.

Para calificar si los antecedentes son pertinentes, se usa 1 si coincide y se usa 0 si no coincide, en cada uno de los casilleros de: C1, C2, C3, C4, C5 y C6.

**4.3.2. Matriz 2: Operacionalización de la variable del objetivo específico 2:**

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE			
		DIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO
FINANCIACION	Es una operación mediante la cual una unidad económica llamada deudor o prestatario, obtiene los activos que requiere a cambio de contraer una deuda con otra llamada acreedor o prestamista (Llenque, 2015).	Fuentes del financiamiento	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros propios?		X
			¿Usted utilizó recursos financieros de terceros para desarrollar su actividad económica?	X	
		Sistema de financiamiento	¿Obtuvo el financiamiento por el sistema bancario?		X
			¿Obtuvo el financiamiento por el sistema no bancario formal?		X
		Costo del financiamiento y tasa de interés	¿Obtuvo el financiamiento por el sistema informal?	X	
			¿La tasa de interés que pagó fue mensual?		X
		Plazos de financiamiento	¿La tasa de interés que pagó fue anual?		X
			¿Obtuvo el financiamiento a corto plazo?		X
		Facilidades del financiamiento	¿Obtuvo el financiamiento a largo plazo?	X	
			¿Le da mayores facilidades el sistema bancario?		X
		Uso del financiamiento	¿Le da mayores facilidades el sistema no bancario?		X
			¿Le da mayores facilidades el sistema informal?	X	
			¿Utilizó el financiamiento obtenido en capital de trabajo?	X	
			¿Utilizó el financiamiento obtenido en activos fijos?	X	

**Fuente:** Elaboración propia.

#### **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **4.4.1. Técnicas**

La técnica utilizada para el recojo de información del objetivo específico 1 fue la revisión bibliográfica; para el objetivo específico 2 fue la encuesta, y para el objetivo específico 3 fue el análisis comparativo.

##### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de la información se utilizarán los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y la información de los cuadros 01 y 02 de la investigación.

#### **4.5. Plan de análisis**

Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos.

- Para realizar el objetivo específico 1, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico 2, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la empresa Corporación JPT E.I.R.L.
- Para el objetivo específico 3 se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Corporación JPT E.I.R.L. - Huaraz, 2022, mediante los resultados hallados.



#### 4.6. Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO GENERAL
<p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso micro empresa “Corporación JPT E.I.R.L.” – Huaraz, 2022</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. - Huaraz, 2022?</p>	<p>Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. - Huaraz, 2022.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2022.</li> <li>2. Identificar y describir las características del financiamiento de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. - Huaraz, 2022.</li> <li>3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. - Huaraz, 2022.</li> </ol>

**Fuente:** Elaboración propia.

#### 4.7. Principios éticos

El presente proyecto se basó en el código de ética de investigación de la Universidad Uladech católica con el fin de cumplir con los requisitos señalados, estos principios son:

- **Protección a las personas**, como investigadores debemos respetar sus derechos fundamentales con confidencialidad y la privacidad, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.
- **Libre participación y derecho a estar informado**, en toda investigación las personas tienen el derecho de ser informadas y participar de manera voluntaria.
- **Justicia**, el investigador debe ejercer un juicio razonable porque toda persona que sea partícipe de nuestra investigación tiene derecho a acceder a sus resultados.
- **Integridad científica**, como investigador tenemos que actuar de manera correcta; y debemos detectar los daños o riesgos que puede causarle a nuestro participante.

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:** Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2022.

#### Cuadro 1

*Resultados de los Antecedentes*

<b>Factores relevantes</b>	<b>Autores</b>	<b>Resultados</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades</b>
Fuentes del financiamiento	Rodríguez (2018), Sabino (2019), Jara (2018), Ríos (2021), Saturio (2019), Mendiz (2019), Fiestas (2021), Atalaya (2021) y Santos (2021)	Los autores mencionados indican que, la mayoría de las micro y pequeñas empresas estudiadas financian sus actividades económicas productivas con recursos financieros propios y de terceros.	El financiamiento viene a ser un beneficio para las empresas porque permite financiar sus actividades económicas.
Sistema de financiamiento	Santos (2021)	El autor indica que, la entidad obtuvo financiamiento del sistema no bancario informal.	Solicitan préstamos de manera informal de sistemas no bancarios.
		Los autores mencionados señalan que, las micros y	Los autores mencionados

Plazos del financiamiento	Sabino (2019), Jara (2018) y Fiestas (2021)	pequeñas empresas establecen que el préstamo obtenido fue de corto plazo, pero con facilidades de pago.	obtuvieron fue a corto plazo, pero con facilidades en el pago.
Costo del financiamiento y tasa de interés.	Rodríguez (2018), Sabino (2019), Jara (2018), Saturio (2019) y Carbajal (2019)	Los autores mencionados señalan que las tasas de interés que pagaron por sus préstamos recibidos fueron de 15% anual a más.	Los autores indican que las tasas de interés recurridas fueron favorables.
Facilidades del financiamiento	Rodríguez (2018), Fiestas (2021), Saturio (2019) y Ríos (2021)	Los autores mencionados sostienen que, los préstamos recibidos de las micro y pequeñas empresas estudiadas provienen de sistemas bancarios formales, debido a que estas entidades les otorgan mayores facilidades para la obtención de préstamos	Sostienen que la facilidad de financiamiento les brinda los sistemas bancarios.
		Los autores mencionados establecen que, la mayoría	Los préstamos que solicitan lo hacen

Uso del financiamiento	Sabino (2019), Jara (2018), Ríos (2021), Jara (2018) y Mendiz (2019)	de las micro y pequeñas empresas estudiadas invirtieron el préstamo obtenido principalmente en capital de trabajo, capacitación al personal y en activos fijos	uso para su capital de trabajo, para capacitar a su personal y activos fijos.
------------------------	--	--	---

**Fuente:** Elaboración propia.

**5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:** Identificar y describir las características del financiamiento de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. – Huaraz, 2022.

## Cuadro 2

### *Resultados del cuestionario*

Factores relevantes	Preguntas	Sí	No	Oportunidades / Debilidades
Fuentes del financiamiento	1. ¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios? 2. ¿Utilizó recursos financieros de terceros para desarrollar su actividad económica?		X	La empresa Corporación JPT E.I.R.L. utiliza financiamiento de terceros para su capital de trabajo.
Sistema de financiamiento	3. ¿Obtuvo el financiamiento por el sistema bancario? 4. ¿Obtuvo el financiamiento por el sistema no bancario formal? 5. ¿Obtuvo el financiamiento por el	X	X	

	sistema informal?			
Costo del financiamiento	6. ¿La tasa de interés que pagó fue mensual? 7. ¿La tasa de interés que pagó fue anual?		X X	La empresa Corporación JPT E.I.R.L. señaló que no le cobran ningún tipo de interés.
Plazos del financiamiento	8. ¿Obtuvo el financiamiento a corto plazo? 9. ¿Obtuvo el financiamiento a largo plazo?	X	X	La empresa Corporación JPT E.I.R.L. obtiene financiamiento a largo plazo.
Facilidades del financiamiento	10. ¿Le da mayores facilidades el sistema bancario? 11. ¿Le da mayores facilidades el sistema no bancario? 12. ¿Le da mayores facilidades el sistema informal?	X	X X	La empresa Corporación JPT E.I.R.L. indica que tiene más facilidades del sistema informal
Uso del financiamiento	13. ¿Utilizó el financiamiento obtenido en capital de trabajo? 14. ¿Utilizó el financiamiento obtenido en activos fijos?	X X		La empresa Corporación JPT E.I.R.L. da uso de su financiamiento para capital de trabajo y activos fijos.

**Fuente:** Elaborado por el investigador en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa

### 5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. – Huaraz, 2022.

#### Cuadro 3

*Resultados de los objetivos específicos 1 y 2*

<b>FACTORES RELEVANTES</b>	<b>OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES DEL OBJETIVO 1</b>	<b>OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES DEL OBJETIVO 2</b>	<b>EXPLICACIÓN</b>
Fuentes del financiamiento	El financiamiento es beneficioso para las empresas porque permite financiar sus actividades económicas.	La empresa Corporación JPT E.I.R.L. utiliza financiamiento de terceros para su capital de trabajo.	Las empresas del sector servicio y la empresa Corporación JPT E.I.R.L. no coinciden en tipo de fuente de financiamiento, pero coinciden que ayuda a fortalecer sus actividades económicas y capital.
Sistema de financiamiento	Solicitan préstamos de manera informal de sistemas no bancarios.	La empresa Corporación JPT E.I.R.L. obtuvo financiamiento del sistema informal porque le brindan más facilidades.	Las empresas del sector servicio y la empresa Corporación JPT E.I.R.L. no coinciden en la obtención de sus préstamos.

Plazos del financiamiento	Los autores mencionados obtuvieron fue a corto plazo pero con facilidades en el pago.	La empresa Corporación JPT E.I.R.L. obtiene financiamiento a largo plazo.	Las empresas del sector servicio y la empresa Corporación JPT E.I.R.L. no coinciden porque a las empresas del sector servicios le brindan financiamiento a corto plazo mientras la empresa en estudio obtuvo financiamiento a largo plazo.
Costo del financiamiento y tasa de interés	Los autores indican que las tasas de interés recurridas fueron favorables.	La empresa Corporación JPT E.I.R.L. señalo que no le cobran ningún tipo de interés.	Las empresas del sector servicio y la empresa Corporación JPT E.I.R.L. no coinciden porque a las empresas del sector servicios si le cobran la tasa de interés mientras a la empresa en estudio no.
Facilidades del financiamiento	Sostienen que la facilidad de financiamiento les brinda los sistemas bancarios.	La empresa Corporación JPT E.I.R.L. indica que tiene más facilidades del sistema informal	Las empresas del sector servicio y la empresa Corporación JPT E.I.R.L. no coinciden porque a las empresas del sector servicios recurren a sistemas bancarios pero la empresa en estudio obtiene financiamiento del sistema informal.
Uso del financiamiento	Los préstamos que solicitan lo hacen uso para su capital de trabajo, para capacitar a su personal y activos fijos.	Según el titular gerente de la entidad el financiamiento obtenido se usa en capital de trabajo y activos fijos.	Las empresas del sector servicio y la empresa Corporación JPT E.I.R.L. coinciden en el uso del financiamiento para sus activos fijos.

**Fuente:** Elaboración propia en base a los resultados del objetivo específico 1 y 2.



## **5.2. Análisis de resultados:**

### **5.2.1. Con respecto al primer objetivo específico 1:**

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2022.

Rodríguez (2018), Sabino (2019), Jara (2018) y Ríos (2021) coinciden en sus resultados que las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú estudiadas financian sus actividades económicas productivas con recursos propios y de terceros. Asimismo, sostienen que, los préstamos recibidos de las micro y pequeñas empresas estudiadas provienen de sistemas bancarios formales, debido a que estas entidades les otorgan mayores facilidades para la obtención de préstamos y permitiéndoles invertir en capital de trabajo, capacitación al personal y en activos fijos. Tal como lo indica el autor Llenque (2015), “Es una operación mediante la cual una unidad económica llamada deudor o prestatario, obtiene los activos que requiere a cambio de contraer una deuda con otra llamada acreedor o prestamista” (p,26).

### **5.2.2. Con respecto al primer objetivo específico 2:**

Identificar y describir las características del financiamiento de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. – Huaraz, 2022.

En la investigación se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas sobre el financiamiento al representante legal de la empresa del caso de estudio, del cual se obtuvo los siguientes resultados: La empresa obtiene financiamiento de terceros, siendo esto mediante sus amigos, ya que le brindan mayor facilidad en el otorgamiento del préstamo sin pagar ninguna tasa de interés. A su vez, utiliza el financiamiento obtenido en capital de trabajo y activos fijos.

### **5.2.3. Con respecto al primer objetivo específico 3:**

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. – Huaraz, 2022.

#### **Respecto a las fuentes del financiamiento:**

Rodríguez (2018), Sabino (2019), Jara (2018), Ríos (2021), Saturio (2019), Mendiz (2019), Fiestas (2021), Atalaya (2021) y Santos (2021) indican que, la mayoría de las micro y pequeñas empresas financian sus actividades económicas productivas con recursos financieros propios y de terceros. Mientras del cuestionario aplicado al representante legal de la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. indica que se financio a través de terceros. En lo cual ambos resultados coinciden en la financiación de terceros.

Las empresas del sector servicios obtienen financiamiento tanto propio y de terceros. Mientras que la empresa en estudio solo obtuvo financiamiento de terceros mediante sus amigos.

#### **Respecto al sistema de financiamiento:**

Santos (2021) indica que, la empresa obtiene financiamiento del sistema no bancario informal dicho estudio coincide con la empresa en estudio Corporación JPT E.I.R.L. ya que obtuvo financiamiento del sistema informal.

Las empresas del sector servicios y la empresa en estudio coincidieron porque ambos no obtuvieron prestamos de entidades bancarias solo obtuvieron prestamos de amigos y familiares.

#### **Respecto al costo del financiamiento y tasa de interés:**

En su mayoría de los autores revisados, Rodríguez (2018), Sabino (2019), Jara (2018), Saturio (2019) y Carbajal (2019) señalan que las tasas de interés que pagaron por sus préstamos recibidos son de 15% anual a más estos resultados no coinciden porque la empresa en estudio obtuvo préstamo por el sistema no bancario informal los cuales no generaron intereses.

La empresa en estudio obtuvo su préstamo mediante amigos por el cual mencionó que no le cobraban tasas de intereses.

**Respecto a los plazos del financiamiento:**

Según los autores, Sabino (2019), Jara (2018) y Fiestas (2021) señalan que, las micros y pequeñas empresas establecen que el préstamo obtenido fue de corto plazo, pero con facilidades de pago el cual no coincide con la empresa en estudio Corporación JPT E.I.R.L. ya que el préstamo solicitado fue a largo plazo.

La empresa en estudio al obtener financiamiento de amigos señaló que le brindan la facilidad de pagarlo en un periodo largo.

**Respecto a las facilidades del financiamiento:**

Rodríguez (2018), Fiestas (2021), Saturio (2019) y Ríos (2021) sostienen que, los préstamos recibidos de las micro y pequeñas empresas estudiadas provienen de sistemas bancarios formales, debido a que estas entidades les otorgan mayores facilidades para la obtención de préstamos los resultados no coinciden porque a la empresa en estudio se le hace más factible los préstamos informales ya que no le cobran interés de por medio.

La micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. obtiene préstamos en el sistema informal porque le brinda más facilidades de pago.

**Respecto al uso del financiamiento:**

Sabino (2019), Jara (2018), Ríos (2021), Jara (2018) y Mendiz (2019). establecen que, la mayoría de las micro y pequeñas empresas estudiadas invirtieron el préstamo obtenido principalmente en capital de trabajo, capacitación al personal y en activos fijos si coinciden porque la empresa en estudio con el financiamiento obtenido hace para sus activos fijos y capital de trabajo.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al primer objetivo específico 1**

1) Se concluye según la revisión de los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas desarrollan sus actividades económicas recurriendo principalmente al financiamiento propio y de terceros. Asimismo, el financiamiento de terceros fue mediante el sistema no bancario informal. Por otra parte, tres autores de los antecedentes coinciden que los plazos que se les otorgó fueron a corto plazo brindándoles facilidades de pago.

Otros autores señalan que la tasa de interés es factible porque las brindan de manera anual y con factibilidades. Sin embargo, otros autores indican que se le es factible el sistema bancario formal, pero eso depende en las comparaciones que realicen cada representante de las empresas que recurran a diversas entidades para encontrar el financiamiento adecuado.

Asimismo, cuatro autores de los antecedentes señalan que, del préstamo obtenido principalmente se hace uso para su capital de trabajo, capacitación del personal y de sus activos fijos.

### **6.2. Respecto al segundo objetivo específico 2**

2) Se concluye respecto al cuestionario realizado al representante legal de la empresa Corporación JPT E.I.R.L., se obtuvo como resultados que la micro

empresa utilizó financiamiento por parte de terceros, es decir que el financiamiento que obtenido es mediante amigos los cuales son pertenecientes al sistema informal ya que señala que le dan mayor facilidad en el otorgamiento del préstamo sin generarle ninguna tasa de interés.

Le dan también la facilidad de pagarlo en un largo plazo a medida que la empresa genere utilidades y pueda pagar los préstamos que le brindan.

Además, el financiamiento obtenido lo utiliza mayormente para su capital de trabajo y activos fijos.

### **6.3. Respecto al tercer objetivo específico 3**

- 3) Se concluye mediante el análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2; que las empresas tanto del sector servicios y la de caso estudio se financian por terceros, pero cuyo financiamiento lo obtuvieron mediante préstamos del sistema informal. Mencionando así otros autores que el préstamo que se les otorgo fue a corto plazo, pero a su vez brindándoles facilidades de pago mientras que a la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. obtuvo dicho financiamiento, pero a un largo plazo. En caso de las empresas del sector servicios pagan intereses anuales favorables, en caso de la empresa en estudio no tuvo ningún tipo de interés al momento de la obtención de su financiamiento.

Los autores y la empresa Corporación JPT E.I.R.L. coinciden que el financiamiento que se les brindó lo utilizan mayormente para su capital de trabajo y activos fijos.

### **6.4. Conclusión general**

- 4) Se concluye que la micro empresa Corporación JPT E.I.R.L. ubicada en la ciudad de Huaraz opta por los financiamientos de terceros siendo así prestamos

del sistema informal dicho préstamo se le es brindado a largo plazo sin una generación de intereses por ello. Haciendo uso así en la inversión de su capital de trabajo y activos fijos. Por otra parte, dada la situación de la empresa se le recomienda recurrir a los bancos para obtener los créditos que se les facilite o se le sea factible con el fin de tener un financiamiento adecuado y formal.

## VII. Aspectos complementarios

### 7.1. Referencias bibliográficas

- Ascencio, M. (2020). *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del cantón La Libertad - provincia de Santa Elena en el año 2019* [Tesis de pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas]. Repositorio Espe <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/23541/T-ESPE-044234.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Atalaya, F. (2021). *Características del financiamiento de la micro empresa del sector servicio Constructora MLS S.A.C. de Huaraz, 2020* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech. [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26194/CONSTRUCTORA\\_FINANCIAMIENTO\\_Y\\_MICRO\\_EMPRESA\\_ATALAYA\\_VILLANUEVA\\_FLORINDA\\_ELIZABETH.pdf?sequence=1](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26194/CONSTRUCTORA_FINANCIAMIENTO_Y_MICRO_EMPRESA_ATALAYA_VILLANUEVA_FLORINDA_ELIZABETH.pdf?sequence=1)
- Becerra, F.A. (2015). *Compilado de Banca y Bolsa de Valores* (1ra ed). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/90.pdf>
- Bravo, M. (2020). *Financiamiento y capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo, Chiclayo 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech. <https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16173/ARTICULO%20CIENTIFICO%20Marino%20Bravo%20Chapo%c3%b1an1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bueno, J., Cuevas. C. y Rojas, J. (2016). La decisión de financiamiento corporativo. Un análisis dinámico y su evidencia empírica. *Revista economía y*

*administración*, 13(2), 3.

<https://revistas.uao.edu.co/ojs/index.php/REYA/article/view/25/19>

Camacho, J. C. (2012). *Marketing de servicios. B - Eumed*.

<https://elibro.net/es/ereader/uladech/34494?page=3>

Campos, M. (2019). *La gestión de calidad, la formalización, la competitividad, el*

*financiamiento, la capacitación y la rentabilidad en las MYPES de la*

*provincia de Satipo, 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los

Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/9938/22.%200LA%20GESTION%20DE%20CALIDAD%2C%20LA%20FORMALIZACI%C3%93N%2C%20LA%20COMPETITIVIDAD%2C%20EL%20FINANCIAMIENTO%2C%20LA%20CAPACITACI%C3%93N%2C%20Y%20LA%20RENTABILIDAD%20EN%20LAS%20MYPES%20DE%20LA%20PROVINCIA%20DE%20SATIPO%2C%202017.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carbajal, E. (2019). *Principales características del financiamiento de las micro y*

*pequeñas empresas del sector servicio rubro constructoras de Huaraz, 2018*

[Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].

Repositorio Uladech.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10824/ENTIDADES\\_BANCARIAS\\_FINANCIAMIENTO\\_CARBAJAL\\_REGALADO\\_EVA\\_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10824/ENTIDADES_BANCARIAS_FINANCIAMIENTO_CARBAJAL_REGALADO_EVA_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Chero, A. (2015). *Compilado de administración financiera I* (1ra ed). Universidad

Católica Los Ángeles de Chimbote.

<https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/74.pdf>



- Chero, A. (2015). *Compilado de administración financiera II* (1ra ed). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.  
<https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/81.pdf>
- Domínguez, J. B. (2019). *Manual de metodología de la investigación científica* (3ra ed.). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.  
[https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2016/01/Manual\\_metodologia\\_investigacion\\_ebevidencia.pdf](https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2016/01/Manual_metodologia_investigacion_ebevidencia.pdf)
- García, A. y Taboada, E. (2012). Teoría de la empresa: las propuestas de Coase, Alchian y Demsetz, Williamson, Penrose y Nooteboom. *Economía: Teoría y práctica*. 1(36).  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0188-33802012000100002](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-33802012000100002)
- Fiestas, T. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de transportes y multiservicios Virgen Del Carmen N° 242 S.A.C. – Chimbote, 2019* [Trabajo de grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech.  
[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27353/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_FIESTAS\\_MARCOS\\_TALHIA\\_BETZABE.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27353/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_FIESTAS_MARCOS_TALHIA_BETZABE.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- González, J. Valdés, F. y Saavedra, M. (2021). Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 16(2), 471.

<https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665->

[53462021000200008&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-53462021000200008&script=sci_arttext)

- Jara, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de Transporte Pampamarca Express S.R.L. – Tingo Maria, 2017* [Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech. [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5149/FINANCIAMIENTO\\_SECTOR\\_SERVICIO\\_ARA\\_HERRERA\\_SARA\\_LUCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5149/FINANCIAMIENTO_SECTOR_SERVICIO_ARA_HERRERA_SARA_LUCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ley 27287 de 2000. (2000, 19 de junio). Congreso de la República. Diario Oficial el Peruano. [https://diariooficial.elperuano.pe/pdf/0086/LEY\\_TITULOS\\_VALORES\\_LEY\\_27287.pdf](https://diariooficial.elperuano.pe/pdf/0086/LEY_TITULOS_VALORES_LEY_27287.pdf)
- Ley 28015 de 2003. (2003, 3 de julio). Congreso de la República. Diario Oficial el Peruano. <https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf>
- Ley 30056 de 2013. (2013, 2 de julio) Congreso de la República. Diario Oficial el Peruano. <https://www.munisanborja.gob.pe/wp-content/uploads/2020/05/Ley-30056-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-inver-impulsar-el-desarrollo-producto-y-el-crecimiento-empresarial.pdf>
- Llenque, S. F. (2015). *Compilado de proyectos de inversión I* (1ra ed). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/79.pdf>
- Llenque, S. F. (2015). *Compilado de proyectos de inversión II* (1ra ed). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/84.pdf>

Mayett, Y., Zuluaga, W. y Guerrero, M. (2022). Gestión financiera y desempeño en Mipymes Colombianas y Mexicanas. *Scielo*, 51(130), 1.

Mendiz , G. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y Pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Transporte Platinum E.I.R.L. – Chimbote, 2017* [Trabajo de grado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech.

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15683/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_Y\\_SECTOR\\_SERVICIOS\\_MENDIZ\\_ARANIBAR\\_GIANELLA\\_BEATRIZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15683/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_Y_SECTOR_SERVICIOS_MENDIZ_ARANIBAR_GIANELLA_BEATRIZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Moreno, M. (2019). *El financiamiento de pequeñas y medianas empresas en Villa de Soto* [Trabajo de Grado, Universidad Siglo 21]. Repositorio Uesiglo21.

<https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/18607/MORENO%20CORZO%20TESIS%20-%20-%20Mario%20Moreno%20Corzo.pdf?sequence=1>

Moulina, T. (2019). *El financiamiento de las empresas innovadoras. Un estudio de las Pymes en Argentina* [Trabajo de Grado, Universidad Nacional del Sur].

Repositorio digital UNS.

<https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/5119/Tesis%20Moulia%2c%20Tamara.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Normas Internacionales de Contabilidad. (2001). *Normas Internacionales de Contabilidad 23: Costos por préstamos*.

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/docume>

ntos/niif-2019/NIC%2023%20-  
%20Costos%20por%20Pr%C3%A9stamos.pdf

Ortiz, L. (2015). *Compilado de introducción a los costos I* (1ra ed). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/18.pdf>

Plataforma digital única del Estado Peruano. (2022). *Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)*. <https://www.gob.pe/279-registro-de-la-micro-y-pequena-empresa-remype>

Quiroz, M. B. (2015). *Compilado de introducción a la economía* (1ra ed).

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/97.pdf>

Ramos, C. (2020). La gestión de calidad, la competitividad, el financiamiento y la formalización en las Mype de la provincia de Sullana, Perú. *Revista Tecnológica - ESPOL*, 32(1), 5. <https://doi.org/10.37815/rte.v32n1.699>

Ríos, H. (2021) *Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios: Caso empresa Team Talent Sales S.A.C, Lima – 2021* [Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26476/RENTABILIDAD\\_MYPE\\_RIOS\\_URQUIA\\_HANS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26476/RENTABILIDAD_MYPE_RIOS_URQUIA_HANS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rodríguez, J. (2018). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Impresiones Maquinita S.A.C. El Porvenir, 2017* [Tesis de grado, Universidad Católica

Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3391/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_RODRIGUEZ\\_COLLANTES\\_JAKELINE\\_SUGELLI.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3391/FINANCIAMIENTO_MYPES_RODRIGUEZ_COLLANTES_JAKELINE_SUGELLI.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Rodríguez, E. y Parra, D. (2020). *Herramientas de financiación para Mipymes en Colombia* [Trabajo de Grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios].

Repositorio Uniminuto

[https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/10331/1/TE.FS\\_ParraSacristanDavid-Rodr%C3%ADguezRodr%C3%ADguezErnesto\\_2020](https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/10331/1/TE.FS_ParraSacristanDavid-Rodr%C3%ADguezRodr%C3%ADguezErnesto_2020)

Sabino, W. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso Hotel Nueva York E.I.R.L, Tingo María, 2018* [Trabajo de grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech.

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26567/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_SABINO\\_CARBAJAL\\_WILSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26567/FINANCIAMIENTO_MYPE_SABINO_CARBAJAL_WILSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Saldaña, Y., Lamilla, I., Gómez, I. y Nagua, L. (2020). Fuentes de financiamiento alternativas para las pequeñas y medianas empresas. *Revista científica ciencias económicas y empresariales*, 5(20), 3.

<https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/274/471>

Santos, E. (2021). *Caracterización del financimientto de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa Ibañez & Guzman S.R.L - Chimbote y propuesta de mejora 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Uladech.

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23888/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_SANTOS\\_PRINCIPE\\_ESTEFFANI\\_YURENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23888/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SANTOS_PRINCIPE_ESTEFFANI_YURENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Saturio, R. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso de la empresa Corporación Sihuas S.A.C., de Sihuas, 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Uladech biblioteca virtual.

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15759/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_Y\\_SERVICIOS\\_SATURIO\\_CASTILLO\\_ROSAMERIZ\\_MAURA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15759/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_Y_SERVICIOS_SATURIO_CASTILLO_ROSAMERIZ_MAURA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## Anexos

### Anexo 1: Constancia de autorización de la institución u organización que autoriza la ejecución de la investigación



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia”

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Huaraz, 03 de octubre del 2021

#### CARTA S/Nº - 2020-ULADECH CATÓLICA

Sr.  
Plasencia Tananta, José Miguel  
Gerente de “CORPORACIÓN JPT” E.I.R.L

Presente.-

De mi consideración:

Es un placer dirigirme a usted para expresar mi cordial saludo e informarle que soy estudiante de la Escuela Profesional de contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. El motivo de la presente tiene por finalidad presentarme, Galindo Támara, Guadalupe Celeste, con código de matrícula N° 1203181197, de la Carrera Profesional de contabilidad, ciclo VIII quién solicita autorización para ejecutar de manera remota o virtual, el proyecto de investigación titulado “PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO EN LA MICRO EMPRESA DEL SECTOR SERVICIOS “CORPORACIÓN JPT” E.I.R.L HUARAZ, 2021”, durante los meses de septiembre a diciembre del presente año.

Por este motivo, mucho agradeceré me brinde el acceso y las facilidades a fin de ejecutar satisfactoriamente mi investigación la misma que redundará en beneficio de su Institución. En espera de su amable atención, quedo de usted.

Atentamente,

Galindo Támara, Guadalupe Celeste

DNI. N° 71960311



Plasencia Tananta José Miguel

Gerente General

Anexo 2: Evidencia de trámite de recolección de datos



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Reciba un saludo cordial:

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la micro empresa “Corporación JPT” E.I.R.L con el fin de desarrollar el trabajo de investigación cuyo título lleva por nombre: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la micro empresa “Corporación JPT” E.I.R.L Huaraz, 2021. La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Nombre del Propietario de la empresa: PLASENCIA TANANTA, JOSE MIGUEL.

Fecha: 09/10/2021

**INSTRUCCIONES:** Marcar dentro del recuadro con una “X” la alternativa que corresponda:

**VARIABLE: FINANCIAMIENTO**



1. ¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios?  
Sí  No
2. ¿Utilizó recursos financieros de terceros para desarrollar su actividad económica?  
Sí  No
3. ¿Obtuvo el financiamiento por el sistema bancario?  
Sí  No
4. ¿Obtuvo el financiamiento por el sistema no bancario formal?  
Sí  No
5. ¿Obtuvo el financiamiento por el sistema informal?  
Sí  No
6. ¿La tasa de interés que pagó fue mensual?  
Sí  No
7. ¿La tasa de interés que pagó fue anual?  
Sí  No
8. ¿Obtuvo el financiamiento a corto plazo?  
Sí  No
9. ¿Obtuvo el financiamiento a largo plazo?  
Sí  No
10. ¿Le da mayores facilidades el sistema bancario?  
Sí  No
11. ¿Le da mayores facilidades el sistema no bancario?  
Sí  No

12. ¿Le da mayores facilidades el sistema informal?

Sí

No

13. ¿Utilizó el financiamiento obtenido en capital de trabajo?

Sí

No

14. ¿Utilizó el financiamiento obtenido en activos fijos?

Sí

No



---

Plasencia Tananta José Miguel  
Gerente General

### Anexo 3: Consentimiento informado

### Protocolo de consentimiento informado entrevista



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

#### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por Galindo Támara, Guadalupe Celeste, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la micro empresa "Corporación JPT" E.I.R.L. Huaraz, 2021.

- La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: celeste21.tamara@gmail.com o al número 917539413 Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico ciei@uladech.edu.pe
- Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	PLASENCIA TANANTA JOSE MIGUEL
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	27-04-2021

## Protocolo de consentimiento informado encuesta



### PROCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

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: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la micro empresa "Corporación JPT" E.I.R.L Huaraz, 2021 y es dirigido por Galindo Támara, Guadalupe Celeste, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Identificar la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la micro empresa "Corporación JPT" E.I.R.L Huaraz, 2021.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 30 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 su correo electrónico. Si desea, también podrá escribir al correo celeste21.tamara@gmail.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: PLASENCIA TANANTA JOSE MIGUEL

Fecha: 27/04/2021

Correo electrónico: [Michael\\_29\\_17@hotmail.com](mailto:Michael_29_17@hotmail.com)

Firma del participante: \_\_\_\_\_

Firma del investigador (o encargado de recoger información): \_\_\_\_\_

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

0%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

## FUENTES PRIMARIAS

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo