



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “GRUPO
CRUZ JARAMILLO S.A.C.”, CHIMBOTE, 2019**

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

AUTORA

LOPEZ FABIAN, LUZ ESTEFANY

ORCID: 0000-0002-8070-6526

ASESOR

QUIROZ CALDERÓN, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

López Fabian, Luz Estefany

ORCID: 0000-0002-8070-6526

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

ASESOR

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID: 0000-0002-2286-4606

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

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS

DR. LUIS FERNANDO ESPEJO CHACÓN

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGRT. LUIS ORTIZ GONZÁLEZ

ORCID ID: 0000 0002-5909-3235

MIEMBRO

DRA. MIRIAN NOEMÍ RODRÍGUEZ VIGO

ORCID ID: 0000 0003-0621-4336

MIEMBRO

MGTR MILAGRO BALDEMAR QUIROZ CALDERÓN,

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

ASESOR

AGRADECIMIENTO

Primero, **doy gracias al Todopoderoso**, que día a día me guía, para hacer lo correcto en mis estudios, y vida personal.

En segundo lugar, **agradecer a mi familia**, por todo lo que me brinda. Por los consejos constantes, en los problemas y tropiezos que he tenido, pero que, gracias a ellos, sigo día a día mirando hacia adelante

Por último, doy un agradecimiento especial **a todos los docentes**, que he tenido el privilegio que me enseñen y que me transmitieron buenas enseñanzas y apoyo constante.

DEDICATORIA

A Dios, por darme la paz, y amor que
llena mi vida, calma mis dolores y se
lleva todos mis temores. Por brindarme
conocimiento y sabiduría, en cada
decisión tomada en mi vida.

A mi familia, que me dio todo, sin pedir
nada a cambio, que dejan todo por mí.
Por ser único en el mundo y que siempre
estará en las buenas, en las malas
conmigo

A los docentes, de la Universidad
Católica Los Ángeles de Chimbote, por
haberme transmitido educación,
consejos, esfuerzo en cada ciclo.

Resumen

El presente trabajo de investigación titulado: "Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicios del Perú: caso empresa:" grupo cruz Jaramillo", Chimbote 2019. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, del sector servicios del Perú y de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. Chimbote, 2019. La investigación fue No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Con el primer objetivo específico se obtuvo como resultado que las Mype recurren al financiamiento brindado por el sistema financiero, siendo las entidades no bancarias las que ofrecen mejores facilidades, debido a las pocas garantías; con relación a su utilización las Mype invierten el financiamiento en mejorar sus locales y capacitaciones. Con respecto al segundo objetivo específico, en donde se aplicó un cuestionario al representante legal de la empresa "Grupo Cruz Jaramillo S.A.C." se obtuvo que la pequeña empresa financia sus actividades con fondos ajenos, siendo esto de entidades bancarias, posee un historial crediticio limpio y los fondos son destinados al mejoramiento del local. Con todo lo mencionado se ha llegado a la conclusión de que las Mype recurren de manera habitual a financiamiento de terceros, siendo en gran parte perteneciente al sistema financiero, la razón es porque el financiamiento ayuda a realizar sus operaciones, mejorando su nivel económico y aumentando sus ingresos, sin embargo, no siempre se destina adecuadamente, porque se concentran en un factor, ignorando otro, se tiene el mejoramiento del local, capital de trabajo y capacitaciones.

Palabras clave: Financiamiento, Micro - Pequeña Empresa, Sector Servicios.

Abstract

The present research work entitled: Characterization of the financing of Micro and Small Businesses in the Peruvian service sector: company case: "Cruz Jaramillo group", Chimbote 2019. It had as a general objective: Describe the main characteristics of the financing of micro and small companies, the services sector of Peru and the company Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. Chimbote, 2019. The research was non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case. With the first specific objective, it was obtained that the Mype resort to financing provided by the financial system, with non-banking entities offering the best facilities, due to the few guarantees; Regarding its use, the Mype invest the financing in improving their premises and training. With respect to the second specific objective, where a questionnaire was applied to the legal representative of the company "Grupo Cruz Jaramillo SAC", it was obtained that the small company finances its activities with third-party funds, being that of banking entities, has a clean credit history and the funds are destined to the improvement of the premises. With all of the above, it has been concluded that Mype regularly resort to third-party financing, being largely part of the financial system, the reason is because financing helps to carry out their operations, improving their economic level and increasing Their income, however, is not always properly allocated, because they concentrate on one factor, ignoring another, there is the improvement of the premises, working capital and training.

Keywords: Financing, Micro - Small Business, Services Sector.

Contenido

EQUIPO DE TRABAJO	ii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
Resumen	vi
Abstract	vii
CONTENIDO	viii
I. Introducción	12
II. Revisión de la Literatura	16
2.1. Antecedentes	16
2.1.1. Internacionales	16
2.1.2. Nacionales	17
2.1.3. Regionales	21
2.1.4. Locales	24
2.2. Bases Teóricas	28
2.2.1. Teoría del Financiamiento	28
2.2.2. Teoría de la empresa en general	33
2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas	33
2.2.4. Teoría de Servicio.	35

2.2.5.	Teoría de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C	35
2.3.	Marco Conceptual	36
2.3.1.	Definición de Financiamiento.	36
2.3.2.	Definición de empresas	36
2.3.3.	Definición de la Micro y Pequeña Empresa.....	37
2.3.4.	Definición de Servicios.....	37
III.	Hipótesis	38
IV.	Metodología.....	39
4.1.	Diseño de la Investigación	39
4.2.	Población y Muestra	39
4.2.1.	Población.....	39
4.2.2.	Muestra.	39
4.3.	Definición y Operacionalización de Variable e Indicadores.....	40
4.4.	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	41
4.4.1.	Técnicas.....	41
4.4.2.	Instrumentos.....	41
4.5.	Plan de Análisis	41
4.6.	Matriz de Consistencia.....	41
4.7.	Principios Éticos.....	41
V.	Resultados	43
5.1.	Resultados.....	43

5.1.1.	Resultados del Objetivo Específico N° 1.	43
5.1.2.	Resultados del Objetivo Específico N° 2.	48
5.1.3.	Resultados del Objetivo Específico N° 3.	50
5.2.	Análisis de Resultados	52
5.2.1.	Resultados del Objetivo Específico N° 1.	52
5.2.2.	Resultados del Objetivo Específico N° 2.	52
5.2.3.	Resultados del Objetivo Específico N° 3.	53
VI.	Conclusiones	53
6.1.	Con Respecto al Objetivo Específico N° 1.	53
6.2.	Con Respecto al Objetivo Específico N° 2.	54
6.3.	Con Respecto al Objetivo Específico N° 3.	54
6.4.	Conclusión General.	55
VII.	Aspectos Complementarios	56
7.1.	Referencias Bibliográficas.	56
7.2.	Anexo	65
7.2.1.	Anexo 01: Cronograma de Actividades	65
7.2.1.	Anexo 02: Presupuesto.	67
7.2.2.	Anexo 03: Matriz de Consistencia.	69
7.2.1.	Anexo 04: Fichas Bibliográficas.	71
7.2.2.	Anexo 05: Financiamiento.	72
7.2.3.	Anexo 06: Remype	73

Índice de cuadros

Resultados	Cuadros	Paginas
Respecto al objetivo específico 1	Cuadro 01	45
Respecto al objetivo específico 2	Cuadro 02	50
Respecto al objetivo específico 3	Cuadro 03	52

I. Introducción

Las micro, pequeñas y medianas empresas son los motores de la economía en una nación, no solo en el Perú, sino en todos los países del mundo, porque generan más empleos que las empresas grandes o el propio estado, es así como la economía del Perú se ha visto beneficiada por la gran demanda de empleo y producción que generan las micro y pequeñas empresas (Castillo, 2016).

En la Unión Europea y en España las Mype juegan un papel muy importante en cualquier economía y contribuyen sustancialmente a la renta, a la producción y al empleo, sin embargo, la reciente crisis financiera mundial creó un clima particularmente difícil para las pymes con una reducción en la demanda de bienes y servicios, y una fuerte contracción del crédito por los bancos y otras instituciones financieras; esto constituye una prioridad de atención a una parte sustantiva de sus estructuras productivas como son las pequeñas y medianas empresas; tanto la adecuada financiación de las mismas como su acertada gestión y gobernanza, que son elementos contemplados con especial atención en los programas y acciones concretas que llevan a cabo la unión europea y sus estados miembros, como por ejemplo, las nuevas perspectivas financieras (2014-2020) que entraron en vigor el 2014 manteniendo como prioridad los programas y acciones concretos en los campos señalados, habiéndose incluso incrementado su participación en los presupuestos de la unión a partir del 2014, año en que se inician esas nuevas perspectivas financieras, ello incluye el progresivo acercamiento que tienen como destino la ayuda al desarrollo empresarial y a la cooperación internacional (Casado, 2013).

La mayoría de las micro y pequeñas empresas en américa latina se encuentran afectadas por problemas sociales, como los de extrema pobreza en este contexto en el

cual se desarrollan la mayoría de micro y pequeñas empresas, las cuales se encuentran en zonas urbanas, zonas rurales y en todos los sectores de la economía. estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región (Castillo, 2016).

En el Perú el número de micro y pequeñas empresas es del 98.35% del total de empresas, pero como se puede apreciar, la realidad generadora de estas micro y pequeñas empresas es limitada, porque no están en competencia internacional. Ante estos problemas el gobierno ha creado un programa especial de apoyo financiero para las micro y pequeñas empresas, el cual contará inicialmente con 200 millones de recursos en el banco de la nación, pero esto no es suficiente porque sólo van a favorecer a 100 mil micro y pequeñas empresas del Perú (Romero & Centurión, 2015).

En la región Ancash, en la provincia de Huaraz hay potencial de consumidores que demanda en el mercado central de Huaraz, es decir hay casi todos los rubros de la demanda mundial que especifica. Entonces es necesario empezar a conocer a mayor profundidad este sector que tiene mucho futuro a nivel nacional y regional. Precisamente nuestra preocupación en la presente investigación es determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurantes, porque, sí las micro y pequeñas empresas del sector servicio reciben el financiamiento en forma adecuada y oportuna, y, además, sí se las capacita adecuadamente, dichas empresas serán más competitivas y rentables. Por otro lado, las Mype de la región Ancash presentan una deficiente organización a nivel empresarial, que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, los que impiden el desarrollo de experiencias asociativas de tipo gremial y empresarial (Gallozo, 2017).

Con respecto a esta variable, en el distrito de Chimbote, se encuentra el lugar de estudio, que es el área donde se desarrollará el estudio, se desconoce si esta Mype tienen o no acceso al financiamiento, y si es así, cuánto interés paga por el crédito y mediante qué sistema financiero obtuvieron el crédito.

Por todo lo mencionado, se plantea el siguiente enunciado del problema de investigación:

¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. de Chimbote, 2019?

Para lograr dar respuesta al enunciado del problema se ha planteado 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 Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. Chimbote, 2019.

Para lograr llegar al objetivo general se han planteado los siguientes objetivos específicos:

Describir las principales características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú, 2019.

Describir las principales características del financiamiento de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. Chimbote, 2019.

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. Chimbote, 2019.

Finalmente, la investigación se justifica desde el punto de vista teórico, el trabajo de investigación sirvió para darle un sustento teórico, exigió adoptar las teorías,

definiciones, principios y postulados que ayudaron a la descripción, análisis y explicación teórica.

Desde el punto de vista práctico, la justificación se orientó a considerar que los resultados del estudio contribuirán a la comunidad académica de ULADECH católica, sirviendo de fuente de información a los futuros investigadores de la especialidad.

Desde el punto de vista metodológico, el trabajo de investigación ayudo en la elaboración de los instrumentos de medición de acuerdo al problema objetivos e hipótesis a demostrar, según las variables e indicadores de investigación.

II. Revisión de la Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

En la presente investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador, en cualquier ciudad del mundo, menos Perú, que halla empleado las mismas variables o variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Basurto, (2015) En su trabajo de tesis titulado: “Efectos Del Costo De Financiamiento al Sector Microempresarial De Restaurantes Y Su Impacto En El Desarrollo Comercial En La Ciudad De Manta Periodo 2010-2014”; tuvo como objetivo general; Analizar los efectos de financiamiento en los créditos concedidos por las entidades bancarias al sector micro empresarial de los restaurantes del cantón Manta, en el período 2011-2015, cuya metodología fue; la metodología de investigación que se realizo fue mediante estadísticas de microcréditos otorgados por los bancos. En conclusion: Mediante el financiamiento del sector microempresarial los propietarios de restaurantes se han sentido beneficiarios con el incremento de sus ventas en el negocio, lo cual es notorio un fuerte crecimiento económico y turístico de la ciudad generando fuentes de empleo en una importante escala. Las entidades bancarias tanto a nivel nacional como en la ciudad de Manta otorgan microcréditos a diferentes emprendedores dueños de negocio, pero no todas las entidades bancarias se relacionan con este servicio. Los más conocidos en el otorgamiento de microcrédito son el Banco Pichincha, Banco D-Miro, Banco Solidario, estas entidades son las más conocidas en otorgamiento de microcréditos en la ciudad de Manta. Muchos negocios que empiezan no cumplen ni un año de

función debido a la mala dirección o la falta de asistencia de asesoramiento del oficial de crédito.. El motivo que las personas buscan las entidades bancarias para ser acreedores a créditos, para la creación o innovación de negocios. Existe una relación directa entre los niveles de créditos otorgados, el índice de clientes y el incremento en el nivel de morosidad.

Cuenca, (2018) En su trabajo de tesis titulado: “Análisis Del Uso De Instrumentos Financieros En Los Restaurantes Pymes En El Cantón Quito”. Tuvo como objetivo general; Analizar el uso de los instrumentos financieros en los Restaurantes PyMES del cantón Quito mediante sus estados financieros, cuya metodología fue; La investigación que se va a realizar es una investigación cualitativa quiere decir que se va a estudiar las características financieras en este caso de las PyMEs, analizando sus estados financieros para identificar la forma en la que las instituciones utilizan y manejan los instrumentos, a su vez también se realiza la investigación de que instrumentos son los ofertados para de esa manera clarificar el análisis. En conclusión: Los instrumentos financieros son las herramientas que se pueden obtener a través de entidades financieras, estas ayudan a solventar las necesidades de financiación y de inversión dando movimientos económicos. La oferta de instrumentos financieros en el país es muy variada en lo que se refiere a bancos se pueden encontrar mayor variedad de los mismos, siempre y cuando se cumpla una serie de requisitos y trámites para conseguirlos, y además de llevarse un tiempo considerable dependiendo del instrumento financiero que se requiera y de las condiciones.

2.1.2. Nacionales.

En la presente investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en cualquier ciudad del Perú, menos en la Región Ancash que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Noel, (2018) en su trabajo de tesis titulado: “Caracterización Del Financiamiento Y Gestión De Calidad De Las Mypes, Sector Servicio Rubro Restaurantes Y Cevicherías En El Distrito De Zorritos, 2017”. Tuvo como objetivo general; Determinar las características de financiamiento y Gestión de Calidad de las MYPES sector servicio rubro restaurantes y cevicherías del distrito de Zorritos, 2017. Cuya metodología fue: El diseño de la investigación es no experimental. Lo que se hace es observar fenómenos tal cual suceden en la realidad para luego analizarlos. Además la investigación es de corte transversal ya que los datos se obtienen en un tiempo determinado. En conclusión: Se determinó que las fuentes de financiamiento de utilizan las MYPES es el financiamiento externo, en donde se conoció que los gerentes eligen como mejor alternativa de financiamiento a los préstamos bancarios, lo cual siempre generará una economía estable, siendo su principal motivo de préstamos el aumento de capital, frente a ello consideran que la principal desventajas de la fuente de financiamiento externo es el elevado interés aplicado a los préstamos bancarios. Se determinó que las herramientas de financiamiento que utilizan los restaurantes y cevicherías es el leasing de acuerdo a que los empresarios no disponen de un ambiente propio y siendo Zorritos una de las zonas turísticas más importantes de la región Tumbes, los precios de alquiler son elevados frente a ello las MYPES optan por gestionar con el banco este contrato, debido a que el acceso al financiamiento permitirá

obtener mayor capacidad de desarrollo y enfocarse sólo en su giro de negocio, siendo un obstáculo para obtener los créditos la rentabilidad obtenida y la capacidad de pago, además los gerentes consideran que la principal estrategias de financiamiento es la amortización de la deuda.

Cruz (2016) en su trabajo de tesis titulado: “Caracterización Del Financiamiento Y La Capacitación De Las Mypes Del Sector Servicio, Rubro Restaurantes De La Av Rosa Toro (Cuadra 3-9) En El Distrito Del San Luis, Provincia Y Departamento De Lima, Periodo 2014-2015”. El objetivo general, determinar las características del financiamiento y la capacitación de las Mype del sector servicio; rubro restaurantes de la av. rosa toro (cuadras 3-9), en el distrito de San Luis - Provincia y Departamento de Lima, Periodo 2014-2015. La investigación fue cuantitativa descriptiva, para recoger la información se escogió en una muestra de 21 Mype, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. En conclusión: Sobre el financiamiento: el 100% ha recibido financiamiento, 47.62% ha sido de bancos, 71.43% utilizó para compra de activos, 57.14% mejoramiento del local y 61.90% en capacitación, la mayoría recibió por montos entre s/. 2501 a más de s/. 10000 nuevos soles, 100% lo ha pagado en corto plazo y el 71.43% no ha tenido inconvenientes al solicitar el crédito. Sobre la capacitación: el 85.71% ha capacitado a su personal, 100% en temas de atención al cliente y Bpm, el 100% ha mejorado sus capacidades después de la capacitación y la considera como una inversión.

Lupu, (2016) en su tesis denominada: “Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad De Mype Sector Servicios Rubro Restaurantes,

Distrito De Tumbes, 2016. Tuvo como objetivo general: Describir las características de financiamiento y la rentabilidad en las Mypes sector servicio rubro restaurant distrito de Tumbes en el año 2016”. En donde se utilizó el diseño no experimental– transversal-descriptivo. Teniendo como resultados: Frecuentemente se solicita financiamiento de entidades bancarias, destinándose para el mejoramiento del local, las mype optan por los plazos de devolución del financiamiento tanto a corto plazo como a largo plazo, se sabe que gracias al financiamiento se ha logrado mejorar la rentabilidad siendo variada entre 5% y 15%. En conclusión: el financiamiento ayuda a mejorar la rentabilidad de los negocios, y es fundamental saber en qué se invertirá, las mype mayormente la destinan a mejorar el local, siendo el financiamiento proveniente del sistema financiero, finalmente se recomienda que al recurrir a un financiamiento externo se debe evaluar las condiciones del crédito, intereses aplicables, monto concedido y el nivel de endeudamiento que pueda cubrir la empresa.

Quiñones, (2019) en su tesis denominada: “Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Rubro Restaurant – Centro Histórico De Trujillo, Año 2016”. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales caracterizaciones del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, sector servicio rubro restaurant, centro histórico de Trujillo, año 2016. Usándose el diseño no experimental- Transversal-descriptivo. Obteniendo los siguientes resultados: Las mype recurren al financiamiento del sistema financiero, concerniente a las dificultades que se presentan alrededor del 79% de mype no logran acceder a un financiamiento debido a su incumplimiento de requisitos como los documentos solicitados por las

instituciones financieras, en todas las mype que obtuvieron financiamiento, se da que han mejorado su rentabilidad, debido a que se destinó a mejorar la infraestructura. En conclusión: El financiamiento ayuda al crecimiento y desarrollo de las mype, esto se ve reflejado en el aumento de su rentabilidad, pero no todas las empresas consiguen el financiamiento solicitado, mayormente se les niega por su falta de documentación, una vez conseguido, esta se destina a mejorar la infraestructura.

2.1.3. Regionales.

En la presente investigación se entiende por antecedentes regionales todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la región, menos en Chimbote que hayan utilizado las mismas variables y unidad de análisis de nuestra de investigación.

Gallozo, (2017) en su trabajo de investigación titulado :“Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Mype sector servicio Rubro Restaurantes en el Mercado Central de Huaraz, periodo 2016”. El objetivo planteado consistió en describir el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del Sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2015. La metodología fue de Tipo y nivel de investigación cuantitativo descriptivo; no experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas. En conclusión: El 48% de los directivos tenían de 40 a 49 años, el 81% de los representantes de las Mype son de sexo femenino, el 48% de las Mype tenían educación de secundaria, el 50% son convivientes, el 84% son formales. El 60% de los trabajadores son permanentes, el 78% tiene financiamiento propio, el 47% afirmaron que fue para el pago de trabajadores, el 55% indica que obtuvo la

capacitación al adquirir el crédito financiero, el 36% menciona que recibió 1 capacitación, el 67% afirma que la capacitación es relevante, el 53% cree que el financiamiento otorgado si mejoro su rentabilidad, el 57% cree que la capacitación si mejora su rentabilidad y el 66% menciona que la rentabilidad mejoro en los últimos 2 años.

Amado, (2019) en su tesis denominada: “Financiamiento Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Servicio De Restaurantes En Huaraz, 2017”. Tuvo como objetivo general; Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017. Cuya metodología fue: En la investigación se tomó el diseño no experimental. Se utilizó un enfoque cuantitativo. En conclusión: Las empresas que brindan el servicio de restaurantes en la ciudad de Huaraz en 2017. La mayoría para financiar sus actividades, lo hizo con algún capital propio; no obstante, ese capital propio no era suficiente y por ende se necesitaba complementarlo con financiamiento externo. Aun así, se determinó que hay un grupo que empieza sus actividades netamente con financiamiento externo, lo cual tiene incidencia en la rentabilidad de la empresa, ya que las ganancias brutas, serán disminuidas por intereses, que por cierto a mayor plazo, tiene mayor influencia negativa en la rentabilidad. Se ha determinado que el financiamiento influye significativamente en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017, debido a que sí, la empresa tiene un adecuado financiamiento, será mucho más rentable; pero para poder aprovechar al máximo las ganancias, se ha de tener en cuenta: las fuentes de financiamiento, los riesgos financieros y adecuar mejor los establecimientos, equipándolos cada vez con más novedades, de

esta forma la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas se acrecentaran, o serán mejor aprovechadas.

Jara, (2019) en su tesis titulada: “Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso “Restaurant Juguería Pomabamba”-Pomabamba, 2018”. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y del “Restaurant Juguería Pomabamba”- Pomabamba, 2018. Cuya metodología fue: de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Tuvo como resultados: las mype recurren a financiamiento tanto propio como ajeno. Siendo el ajeno proveniente de entidades bancarias, con relación al destino del financiamiento no hay coincidencias ya que las mype del Perú invierten en capacitacion y mejramiento de local, mientras que la empresa en estudio la destina para capital de trabajo y activos fijos. En conclusión: las mype del Perú y la empresa Restaurant Juguería Pomabamba, recurren al financiamiento bancario debido a los plazos de devolución, por ultimo el financiamiento es invertido en el negocio optimizando sus ingresos.

Oncoy, (2017) en su tesis titulada: “ Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del centro poblado de Vicos, provincia de Carhuaz, 2016”. Tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de Restaurantes del Centro Poblado de Vicos, Provincia de Carhuaz, 2016. Se empleo el diseño descriptivo simple–no experimental–transversal. Obteniendo los siguientes resultados: las empresas comunmente utilizan el financiamiento de los bancos, pagando puntualmente y

renovando su financiamiento, con la finalidad de mantener un historial crediticio positivo y activo. Con respecto a los plazos pactados, los empresarios prefieren el corto plazo. Los financiamientos mas conocidos y utilizados en el Perú, son las de entidades bancarias y no bancarias, logrando asi, su crecimiento. En conclusión: el financiamiento utilizado por las mype son pertenecientes al sistema financiero y a fondos propios, las empresas manifiestan que realizar pagos puntuales, les permite poseer un historial crediticio positivo, el financiamiento ha influido en la rentabilidad, ya que desde que se realizo la inversión del financiamiento optenido, esto ha hecho que los ingresos aumenten.

2.1.4. Locales.

En la presente investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en el distrito de Chimbote que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Rivasplata, (2017) en su tesis titulada: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Polleria “Las Delicias Ckicken” - Chimbote, 2016”, cuyo objetivo general fue: Determinar y describir características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la pollería “LAS DELICIAS Chicken” - Chimbote, 2016. Cuya metodología fue; El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico documental y de caso. En conclusión se tuvo que; La mayoría de los autores revisados establecen que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú acceden a financiamiento de terceros (externo), y que ese financiamiento fundamentalmente pertenece al sistema

no bancario formal, que cobra una tasa de interés más alta que el sistema bancario, pero que sin embargo, solicitan menos garantías formales que el sistema bancario, dicho financiamiento lo utilizan en el mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos, logrando así mejorar su capacidad de desarrollo. En cuanto a la empresa del caso estudiada, esta empresa hace una combinación de autofinanciamiento y financiamiento de terceros (externo), siendo este financiamiento del sistema no bancario formal. Por lo tanto, sería recomendable que la mayoría de las empresas que se dedican a este sector, apunten a obtener financiamiento mediante el sistema bancario de esta manera podrán reducir costos y tasas de interés, obteniendo financiamiento a largo plazo, cuyos beneficios contribuirán al desarrollo de la empresa.

Quiroz, (2016) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro restaurantes del distrito de Chimbote, 2014”, tuvo como objetivo general; Determinar y describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro restaurantes del distrito de Chimbote, 2014. Cuya metodología fue; El diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental –descriptivo. En conclusión; se sabe que el 67% de las Mype financian su actividad mediante terceros, los demás se autofinancian, de las empresas que recurrieron a financiamiento externo el 40% recurrió a una entidad bancaria mientras que el 60% fue de la caja municipal del Santa, los que recurrieron al sistema no bancario afirman que estas entidades le dieron mayores facilidades. El 70% de las MYPE encuestadas dijo que invirtieron el crédito recibido en mejoramiento y/o ampliación

de local y el 53% de las MYPE encuestadas dijeron que sus trabajadores si recibieron capacitación, en ese sentido se concluye que el uso adecuado de la variable financiamiento, si mejoro la rentabilidad porque al mejorar y ampliar sus locales permitió atraer más concurrencia de público. Asimismo, la capacitación al personal hizo que los empleados amplíen sus conocimientos y apliquen diversas estrategias para captar mayor clientela.

Nolasco, (2019) en trabajo de investigación titulada :“Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Perú: Caso Restaurant “Embarcadero 28” De Chimbote, 2017”. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector del sector servicio del Perú y del restaurant Embarcadero 28 de Chimbote, 2017; cuyo objetivo general fue: La metodología de la investigación fue de diseño no experimental–descriptivo. Tuvo como resultados: las Mype emplean el financiamiento bancario, con periodo de devolución a corto plazo, las empresas no crecen mucho debido a que el destino que se le da al financiamiento es solo para el capital de trabajo y no para activos fijos. En conclusión: Toda empresa debe contar con un financiamiento, por lo beneficios que se generan, la más importante es su crecimiento, el financiamiento facilita el cumplimiento de todos los objetivos trazados por las empresas.

Baltodano, (2016) en su tesis titulada: “ Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso Empresa Venecia Restaurant S.C.R. Ltda De Chimbote, 2014”. 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 Venecia Restaurant

S.C.R.Ltda. de Chimbote, 2014. En donde el diseño que se utilizó en la investigación es no experimental-descriptivo-bibliográfico y de caso. Obteniendo los siguientes resultados: las mype recurren al financiamiento brindado por el sistema financiero, en su mayoría recurren a las entidades no bancarias, el restaurant Venecia, recurre a entidades bancarias, en cuanto al plazo las mype optan por el corto plazo y el restaurant Venecia a largo plazo, siendo de 10 años, por ultimo las mype y la empresa en estudio decidieron invertir su financiamiento en el mejoramiento del local y la compra de activos fijos. En conclusión: de acuerdo con la mayoría de autores y de la empresa en estudio, se recurre al financiamiento del sistema financiero, siendo en mayoría de entidades no bancarias, pero su tasa de interes es mass alta, por no exigir garantías y se recurre más a estas entidades por poseer mejores facilidades, es así que el financiamiento ayuda a ejecutar las operaciones de las empresas y expandiendolas, mejorando sus ingresos; como recomendación las entidades financieras deberían dar la asesoria necesaria para solicitar un financiamiento y la ventaja de la formaización.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1. Teoría del Financiamiento

La evolución de la teoría financiera gana más relevancia desde la segunda mitad del siglo XX, las aportaciones a partir de esa época sin lugar a dudas cimentaron el cuerpo de conocimientos de los que hoy podemos entender como el proceso, las instituciones, los mercados e instrumentos relacionados con la transferencia de dinero entre individuos, empresas y gobiernos. La estructura financiera y de capital había sido el campo de estudio donde la teoría financiera se había centrado para poder explicar las relaciones que existían entre las empresas y los mercados de capitales, sin tomar en cuenta que la estructura de las inversiones también influye en la riqueza de las empresas. Hay que anotar que las finanzas nacen sobre la base de las grandes empresas que cotizan en los mercados de capitales en el mundo desarrollado, específicamente en Estados Unidos y el Reino Unido; el conocimiento a partir de allí comienza a expandirse y hacen que hoy las finanzas sean el campo de conocimiento que más se ha desarrollado, entre otros factores, por la globalización y el avance de las tecnologías de la información (Ramos, 2018).

De acuerdo con la globalización financiera esta es la que se le atribuye por las transformaciones que han afectado los principios de las finanzas. Esta trata profundas metamorfosis que son asociadas de manera estrechamente vinculada a la liberación de los sistemas financieros nacionales y la inserción e integración internacional. Los mecanismos

financieros adoptados son cada vez más sofisticados los cuales manejan los flujos de capitales, en donde la integración financiera de la economía mundial es cada vez más estrecha (Aglietta, 2000).

En el ámbito internacional en el que se ve involucrado las operaciones empresariales, uno de los procesos fundamentales está conformado básicamente por la capacidad que poseen las empresas para lograr obtener recursos financieros, que brinden las facilidades para lograr el desarrollo y crecimiento sustentable de las operaciones dentro de un negocio. En esta labor, que tenga como objetivo la de financiar el capital de trabajo, la apertura de un nuevo negocio, la expansión de uno existente o la de comprar de le competencia para fusionarse, implica que los empresarios tengan pleno conocimiento de las opciones que se presentan en el mercado financiero internacional, ya que dentro de ciertas opciones puedan implicar, riesgos inherentes, los cuales puedan generar cuantiosas pérdidas incluso con una exitosa transacción comercial. Con respecto a Latinoamérica, un ejemplo de lo que se ve actualmente es la creación de Mercado Integrado de Latinoamérica (MILA) para la integración de los mercados de las bolsas y los depósitos de Perú, Chile, México y Colombia. En donde esta iniciativa está centrada en incentivar el crecimiento bursátil de los países integrantes y se genere una mayor oferta de productos y oportunidades, tanto para los inversionistas nacionales como a los extranjeros (Salazar, 2015).

Una de las definiciones más acertadas son las aportadas en la teoría financiera, por los autores Thomas Copeland y John F. Weston, quienes la

asocian con la teoría con la toma de decisiones financieras; en la teoría se explica cómo es que se toman decisiones y porque, estas poseen múltiples aplicaciones en sus diferentes áreas temáticas que muy tradicionalmente representan el estudio de las finanzas. En estas áreas se incluye “el análisis de valores, la gestión de carteras, la contabilidad financiera, la política financiera corporativa, las finanzas públicas, la banca comercial y las finanzas internacionales” (De la Oliva, 2016).

La importancia que poseen los recursos financieros, están primordialmente en incrementarse, para lograr esto se deberá invertir en diferentes tipos de capital, ya que al realizarse generara una reacción en cadena lo cual atraerá un incremento en cuanto a la rentabilidad y los beneficios que pueda obtener la empresa, conforme a esto también se lograra el incremento del valor del capital en conjunto (Escalera, 2007).

2.2.1.2.Fuentes De Financiamiento

Las fuentes de financiamiento consisten en buscar la obtención de recursos económicos para la creación, mantenimiento y otros proyectos que haya planificado la empresa. Las fuentes de financiamiento son el puente para lograr el desarrollo de las operaciones e impulsar el crecimiento del negocio, esto se puede lograr por diferentes vías, como los recursos propios, autofinanciación, capitalización de utilidades, aportes de socios, emisión de acciones, otro método es la vía externa en donde puede ser devuelta en el corto, mediano o largo plazo (Torres, Guerrero, & Paradas, 2016).

Esencialmente el financiamiento son aquellos recursos financieros que les permite a las Mype seguir optando por invertir en sus empresas, acentuándose por adoptar un comportamiento más competitivo, lo cual es el medio para lograr la productividad, esto con la única finalidad de lograr la estabilidad económica, acceso a la tecnología, desarrollo institucional y lo primordial es la de embarcarse en un ambiente formal (Aguilar & Cano, 2017).

2.2.1.2.1. Financiamiento interno

Se hace referencia a aquellas fuentes obtenidas de medios internos, se dice que una empresa aplico o utilizo el financiamiento interno cuando la empresa aplica los recursos generados en el desarrollo de sus actividades (Hernandez, 2017).

Son aquellas que se generan de los accionistas de la compañía son las nuevas contribuciones que los accionistas dan a la compañía o acorde son utilidades que genera la empresa y no son retiradas por los accionistas y quedan adentro de las utilidades en algún momento pueden ser dispuestos a capitalizarse (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2016).

2.2.1.2.2. *Financiamiento externo*

Este financiamiento se da cuando la empresa obtiene el financiamiento de prestamistas o inversionistas externos. En el caso de que la empresa emita bonos o acciones para lograr financiar sus necesidades económicas como la compra de activos,

este financiamiento se le reconoce como externo (Hernandez, 2017).

Las entidades bancarias tienen disponible una amplia gama de productos financieros que se especializan en empresas de menor tamaño, como cuentas corrientes, tarjetas de crédito, líneas de crédito, y préstamos bancarios, pero para lograr acceder a estos productos, los bancos solicitan una serie de requisitos que en algunos casos puede resultar un obstáculo duro de pasar, estos requisitos son la formalidad de las empresas, disponer de garantías, entre otras (Bustos, 2017).

2.2.1.3. Importancia del Financiamiento

El acceso al financiamiento del sistema financiero le da a las Mype, las condiciones para tener una mayor capacidad de desarrollo, para poder ejecutar nuevas y mejoradas operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y lograr acceder a financiamientos con mejores condiciones, estas condiciones pueden ser en cuanto a tasa de interés, plazos, montos, etc. Una de los obstáculos más relevantes a la hora de solicitar un crédito financiero es la condición de la empresa, si esta es informal el crédito financiero será difícil que se le conceda, esto debido a que tendrá un alto grado de riesgo (BCRP, 2009).

2.2.1.4. Tipos de financiamiento

2.2.1.4.1. Financiamiento a corto plazo

Estos son pasivos que son reembolsados en el corto plazo, es decir, en el transcurso de un año. El financiamiento a corto plazo

es más sencillos de obtener que los de a largo plazo y por lo general, las tasas de interés aplicadas son más bajas (Rebaza, 2018).

2.2.1.4.2. Financiamiento a largo plazo

Como su nombre lo indica son financiamientos a largo plazo, lo cual significa, que serán devueltos en un periodo mayor a un año, este es un acuerdo formal para proveer fondos por más de un año, por lo general son usados para una mejora, consecuentemente beneficiara a la empresa arrojando ganancias sustanciales (Rebaza, 2018).

2.2.2. Teoría de la empresa en general

En la visión neoclásica la empresa originalmente ha sido concebida como la combinación de capital de trabajo, materias primas y trabajo, con la finalidad de producir bienes u ofrecer servicios (Navarrete, 2017).

Una empresa busca generar beneficios o ser lucrativa. Una empresa está integrada por empresarios, ya sean personas físicas o jurídicas titulares de la empresa, factores de producción, los cuales son aquellos medios humanos, técnicos y económicos que intervienen en la producción. Una empresa solo lograra alcanzar sus objetivos al realizar diferentes funciones como las de gestión económica y financiera, la comercialización de y/o distribución de los productos, la dirección de producción, la dirección de recursos humanos, las compras o aprovisionamiento de materia. Por último se sabe que las empresas son diversificadas debido a que pueden ser establecidas por su forma jurídica, por su tamaño, por su naturaleza, entre otras (Vera, Espinoza, & López, 2016).

2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas son consideradas como principales participantes en la economía nacional en las diferentes naciones, esto se debe a que logran hacer crecer la economía y generar empleos para la población (Escalera, 2007).

En el Perú las micro y pequeñas empresas son importantes agentes generadores de puestos de trabajo y aportan al Producto Bruto Interno (PBI). El ministro de la producción *Raúl Pérez Reyes*, informo que en el año 2018 las Mype aportan el 24% al PBI nacional. Además de que de cada 100 puestos de trabajo, 85 son generados por las mype. Es así que PRODUCE está muy interesado en impulsar el desarrollo de estas empresas para que a futuro pasen a ser medianas o grandes empresas (Andina, 2018).

2.2.3.1. Ley MYPE.

“Es aprobada por el decreto legislativo 1086, es una norma legal que no solo regula el aspecto laboral. También el administrativo, tributarios y de seguridad social” (SUNAT, 2018). (SUNAT, 2018)

a) Características de las micro y pequeña empresa

De acuerdo a la ley N° 30056, en el título II, capítulo I, Artículo N° 11; que modifica los artículos 1, 5, 14 y 42 de la ley N° 28015, se conocen las siguientes características de las micro, pequeñas y medianas empresas:

Las micro empresa tienen un límite de ventas anuales de 150 UIT, las pequeñas empresas pueden sobrepasar los ingresos de las micro empresas con un tope de 1,700 UIT y por último las medianas empresas pueden sobrepasar las ventas de las pequeñas empresas

con un tope de 2,300 UIT. Por ultimo se sabe que el numero de trabajadores ya no se considera una característica de las empresas (SUNAFIL, 2017)

2.2.4. Teoría de Servicio

Cuando se hace mención del sector terciario, se conceptualiza actividades heterogéneas. Tradicionalmente el sector terciario se ha caracterizado por su intangibilidad e invisibilidad, y su necesidad de interacción simultanea entre producción y consumo. Smith (1958), describe a los servicios como parte del trabajo improductivo, debido a que mueren en el momento que se prestan. A diferencia del trabajo industrial. La prestación de servicios no contribuye a la producción de bienes comerciales. Es necesario aclarar que el trabajo improductivo no son actividades inútiles pero si como un costo social (López & Muñoz, 2015).

2.2.5. Teoría de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C.

La empresa GRUPO CRUZ JARAMILLO S.A.C., con RUC: 20531758138; es una empresa que tiene por actividad principal la de Restaurantes, Bares y cantinas, tiene por representantes legales a Cruz Jaramillo Patricia Virginia con DNI: 32921504 (Sub Gerente) y a Cruz Jaramillo Julio Cesar con DNI: 33263006 (Gerente General), la empresa posee su domicilio fiscal en Cal. Isla Santa Cruz Mza. C1 Lote. 41 Urb. Cedros De Villa Lima - Lima – Chorrillos, posee nombre comercial de “**Mar & Luna**” el cual es con el que más se le reconoce, los tipos de comprobantes de pago que se le tiene autorizado son las facturas, boleta de venta y guía de remisión – remitente. La empresa dio inicio a sus actividades el 01 de enero del 2010. La empresa en estudio está acreditada como una pequeña empresa,

conforme a su registro en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (Remype) del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (*Anexo 06*).

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Definición de Financiamiento

El financiamiento es aquel en donde se entrega un préstamo a un individuo a cambio de una promesa de pago adicionando intereses y a un periodo de tiempo estipulado en un contrato, esto dependerá de lo que se haya pactado por ambas partes. También se le considera como los recursos monetarios que se requieren para concretar una actividad económica, por lo general son aquellas que se materializan con dinero entregado a empresas para complementar sus operaciones empresariales (Ore, 2018).

2.3.2. Definición de empresas

Las empresas son aquellas unidades económicas, en donde el capital, el trabajo y la dirección se alinean para ejecutar una producción social útil. Su finalidad consiste en la producción de bienes y servicios (Vera, Espinoza, & López, 2016).

En economía esta es un agente económico o unidad autónoma de control y decisión, en donde al emplear insumos o facturas productivos son transformados en bienes o servicios o también en nuevos insumos. Esta no se trata de una entidad legal sino más bien de una organización con objetivos bien definidos, uno de las primordiales es la de ser lucrativas y el bien común (Grupo Camaleon, 2018).

La empresa puede ser definida como un sistema organizacional en donde una persona o un grupo de ellas desarrolla múltiples actividades que se encaminan

a la producción o distribución de bienes y servicios, encaminados hacia un objeto determinado de algo social (Anadolfo, 2016).

2.3.3. Definición de la Micro y Pequeña Empresa

De acuerdo con la Ley N° 28015 define a las mype de la siguiente manera, *“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”* (Castillo, 2016).

2.3.4. Definición de Servicios

El termino servicios o el sector servicios se utiliza para referirse a un conjunto de actividades económicas de tipo heterogéneas, las actividades de servicio están establecidas como el sector terciario, estas son actividades que no producen bienes, dentro de estas las más reconocidas son las de transporte, las comunicaciones, restaurantes, instituciones financieras, entre otras (González & Del Río, 2018).

De acuerdo a la Real Academia Española (RAE) describe al servicio proveniente del latín *servitium* la cual es la acción y efecto de servir, otros autores como Lovelock y Patterson, (2015) definen al servicio como el desempeño que un individuo puede ofrecer a otro el cual es en virtud intangible y que como resultado no otorga la propiedad de nada por otro lado Uribe (2011) dice que el servicio es un conjunto de prestaciones que un cliente espera, acompañado del producto básico, esto como consecuencia de la imagen y el precio, además de la reputación del mismo (Rivera, 2019).

III. Hipótesis

En la investigación no habrá hipótesis debido a que será bibliográfica, de caso y documental.

Una hipótesis de investigación es una declaración que realizan los investigadores cuando especulan sobre el resultado de una investigación o experimento. Todo diseño experimental verdadero debe tomar esta declaración como el núcleo de su estructura, como el objetivo final de cualquier experimento (Shuttleworth, 2019).

IV. Metodología

4.1. Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipulara nada; es decir el investigador se limitó a describir la variable de investigación tal como la encuentra en la literatura bibliográfica. Fue descriptiva por que la investigación se limitó solo a describir la variable del estudio en las unidades de análisis. Fue bibliográfica, porque el investigador se limitó a revisar la bibliografía o literatura pertinente, finalmente fue documental por qué también se usó algunos documentos pertinentes, como reglamentos directivos entre otros.

4.2. Población y Muestra

4.2.1. Población.

La población de la investigación está constituida por todas las empresas de servicio, rubro de restaurantes.

4.2.2. Muestra.

Se tomó como muestra la empresa: Grupo Cruz Jaramillo S.A.C.

4.3. Operacionalización de Variable e Indicadores

5.

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE				
VARIABLE	DEFINICIÓN	INDICADOR	DIMENSIÓN	MEDICIÓN
Financiamiento	Es aquel en donde se entrega un préstamo a un individuo a cambio de una promesa de pago adicionando intereses y a un periodo de tiempo estipulado en un contrato.	Financiamiento	¿Pertenece a una asociación o Agrupación comercial?	SI () NO ()
		interno.	¿Se encuentra empresarialmente formalizado?	SI () NO ()
		Financiamiento	¿A partir de su experiencia, considera usted que el sistema	SI () NO ()
		externo.	financiero ayuda al desarrollo comercial - empresarial?	
			¿En su política empresarial es habitual la conducta de	
			tomar crédito?	SI () NO ()
			¿Ha tenido usted dificultades para operar su negocio por	
			falta de capital de trabajo?	SI () NO ()
	¿Su financiamiento es interno?			
	¿Su financiamiento es externo?	SI () NO ()		
			SI () NO ()	

Fuente: Elaboración propia.

5.1. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

5.1.1. Técnicas.

Para el recojo de información para la investigación se utilizó la revisión bibliográfica documental.

5.1.2. Instrumentos.

Para recoger la información se utilizaron los siguientes instrumentos:

Fichas bibliográficas y los cuadros: 01, 02, 03 de la investigación

5.2. Plan de Análisis

Para lograr conseguir los resultados del objetivo específico 01 se revisó los antecedentes pertinentes en la presente investigación, los cuales, siendo analizados de manera precisa, ayudaran a obtener los resultados de dicho objetivo. Seguidamente para obtener los resultados del objetivo específico 02 se realizó una encuesta aplicada al representante legal de la empresa tomada como muestra. Posteriormente para poder obtener los resultados del objetivo específico 03 se realizó un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 01 y 02.

5.3. Matriz de Consistencia

Ver anexo 04.

5.4. Principios Éticos

La presente investigación fue elaborada apegándose a la normatividad de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, y también considerándose el código de ética con el único fin de brindar alternativas de mejora en cuanto al financiamiento de las Mype y de la empresa tomada como muestra.

Considerándose los principios de ética que califica a todo contador público colegiado, en donde establece que se debe apegar a lo justo y consiente en sus

relaciones profesionales, con el objetivo de formarse con honestidad e intachable en su actuar. La investigación realizada está basada en el código de ética del contador público y los diferentes principios de integridad, el cuidado profesional, y también se respetará la confidencialidad de la información proporcionada por el representante legal de la empresa tomada como muestra (Cruz Jaramillo S.A.C.), siendo utilizada solo con fines puramente académicos.

V. Resultados

5.1. Resultados

Para esto se realizó un estudio con respecto a los puntos más relevantes para el informe a través de la revisión bibliográfica, posteriormente se procedió a analizar los resultados de la caracterización del financiamiento.

5.1.1. Resultados del Objetivo Específico N° 1.

Describir las principales características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú, 2019.

CUADRO N° 1

Resultados de los Antecedentes

AUTORES	RESULTADOS
Noel, (2018)	Determina que el financiamiento utilizado proviene de fuentes externas, siendo este principalmente de fuentes bancarias. Este genera una economía estable, en donde su principal motivo es el aumento de capital, se sabe que la principal desventaja en el financiamiento son las elevadas tasas de interés aplicadas.
Cruz (2016)	Manifiesta que todas las empresas han solicitado financiamiento, el 47.62% recurrieron a entidades bancarias. En cuanto al destino que se le dio al financiamiento obtenido, este fue invertido en compra de activos fijos, mejoramiento de local y capacitaciones. Los montos concedidos oscilan entre 2,501 y 10,000 soles, siendo devueltas en el corto plazo, además de que no se han presentado dificultades para acceder a un financiamiento.

Lupu, (2016)	Describe que frecuentemente se solicita financiamiento de entidades bancarias, destinándose para el mejoramiento del local, las mype optan por los plazos de devolución del financiamiento tanto a corto plazo como a largo plazo, se sabe que gracias al financiamiento se ha logrado mejorar la rentabilidad siendo variada entre 5% y 15%.
Quiñones, (2019)	Sostiene que las mype recurren al financiamiento del sistema financiero, concerniente a las dificultades que se presentan alrededor del 79% de mype no logran acceder a un financiamiento debido a su incumplimiento de requisitos como los documentos solicitados por las instituciones financieras, en todas las mype que obtuvieron financiamiento, se da que han mejorado su rentabilidad, debido a que se destinó a mejorar la infraestructura.
Gallozo, (2017)	Determina que el 78% de las empresas han utilizado el financiamiento interno, el 53% de las empresas considera que el financiamiento obtenido ha ayudado a mejorar su rentabilidad, el 57% afirma que la capacitación ayuda a mejorar la rentabilidad y el 66% afirma que la rentabilidad a mejorado en los últimos dos años.
Amado, (2019)	Manifiesta que las empresas financian sus actividades con financiamiento propio, pero al requerirse más financiamiento también se empleó el externo, también se sabe que hay un grupo de empresas que realiza el financiamiento puramente

con el externo, esto incide en la rentabilidad de la empresa, debido a que las ganancias disminuyen por los intereses generados y más aún si son a largo plazo. Se sabe que el financiamiento influye en la rentabilidad de las empresas si éstas tienen un adecuado financiamiento estas tendrán mayores ganancias, es necesario tener presente las fuentes de financiamiento, los riesgos que estos implican y adecuar los establecimientos, implementando más novedades, ya que con esto se acrecentara la rentabilidad.

Jara, (2019)

Manifiesta que las mype recurren a financiamiento tanto propio como ajeno. Siendo el ajeno proveniente de entidades bancarias, con relación al destino del financiamiento no hay coincidencias ya que las mype del Perú invierten en capacitacion y mejramiento de local, mientras que la empresa en estudio la destina para capital de trabajo y activos fijos.

Oncoy, (2017)

Determina que las empresas comunmente utilizan el financiamiento de los bancos, pagando puntualmente y renovando su financiamiento, con la finalidad de mantener un historial crediticio positivo y activo. Con respecto a los plazos pactados, los empresarios prefieren el corto plazo. Los financiamientos mas conocidos y utilizados en el Perú, son las de entidades bancarias y no bancarias, logrando asi, su crecimiento.

Rivasplata, (2017)	<p>Manifiesta que las empresas utilizan el financiamiento externo, siendo este principalmente de la banca informal, estas cobran tasas de interés más alta, y solicitan menos garantías. El financiamiento es utilizado para mejoramiento y ampliación de local, el capital de trabajo y compra de activos fijos.</p>
Quiroz, (2016)	<p>Afirma que la mayoría de las empresas utilizan el financiamiento externo, siendo este tanto del sistema bancario como del sistema no bancario. Se sabe que quienes dan mayores facilidades para la obtención de financiamiento son las entidades no bancarias. Con relación en que fue invertido el financiamiento se sabe que fue para el mejoramiento y ampliación del local, además de capacitaciones para el personal. Conforme a esto se sabe que el financiamiento ayudo a mejorar la rentabilidad de las empresas.</p>
Nolasco, (2019)	<p>Determina que las Mype emplean el financiamiento bancario, con periodo de devolución a corto plazo, las empresas no crecen mucho debido a que el destino que se le da al financiamiento es solo para el capital de trabajo y no para activos fijos.</p>
Baltodano, (2016)	<p>Determina que las mype recurren al financiamiento brindado por el sistema financiero, en su mayoría recurren a las entidades no bancarias, el restaurant Venecia, recurre a entidades bancarias, en cuanto al plazo las mype optan por el corto plazo y el restaurant Venecia a largo plazo, siendo de 10</p>

años, por ultimo las mype y la empresa en estudio decidieron invertir su financiamiento en el mejoramiento del local y la compra de activos fijos.

Fuente: Elaboración propia.

5.1.2. Resultados del Objetivo Específico N° 2.

Describir las principales características del financiamiento de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. Chimbote, 2019.

CUADRO N° 2:

Resultados del cuestionario

N°	Preguntas Caracterización del Financiamiento	Respuestas	
		SI	NO
1	¿Pertenece a una asociación o Agrupación comercial?		X
2	¿Se encuentra empresarialmente formalizado?	X	
3	¿A partir de su experiencia, considera usted que el sistema financiero ayuda al desarrollo comercial - empresarial?	X	
4	¿En su política empresarial es habitual la conducta de tomar crédito?	X	
5	¿Ha tenido usted dificultades para operar su negocio por falta de capital de trabajo?	X	
6	¿Ha verificado si realmente existe la necesidad de solicitar crédito para su empresa?	X	
7	¿Conoce usted las alternativas de financiamiento que ofrece el Sistema Financiero Peruano?	X	
8	¿Actualmente cuenta con financiamiento para su negocio?	X	
9	¿Su financiamiento es interno? (Autofinanciamiento)		X
10	¿Su financiamiento es externo? (De terceros)	X	
a)	¿De la Banca Comercial?	X	

b)	¿De Cajas Municipales?	X
c)	¿Del sector informal? (prestamistas - usureros)	X
11	¿Conoce usted la tasa de interés que pagará por el crédito?	X
12	¿Considera aceptable la tasa de interés aplicada al crédito?	X
13	¿Cuenta con Historial crediticio positivo?	X
14	¿Se encuentra registrado en las centrales de riesgo?	X
15	¿Hizo usted un plan de pago antes de adquirir el crédito?	X
16	¿Cuenta con la liquidez necesaria para afrontar el pago?	X
17	¿Utilizó algún tipo de garantía para respaldar al financiamiento obtenido?	X
18	¿Encontró alguna limitación durante el proceso para conseguir el financiamiento?	X
19	¿Conoce usted las ventajas de pagar puntual?	X
20	¿Tiene planificado en qué utilizará el crédito?	X
21	¿Considera que el crédito fue oportuno para el logro de su objetivo?	X

5.1.3. Resultados del Objetivo Específico N° 3.

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. Chimbote, 2019.

CUADRO N° 3

Resultados del Análisis Comparativo

ASPECTO DE COMPARACIÓN	RESULTADO	RESULTADO	RESULTADOS
	OBJETIVO ESPECIFICO 1	OBJETIVO ESPECIFICO 2	
Financiamiento obtenido	Las empresas en estudio de los antecedentes de la presente investigación, buscaron recurrir a préstamos de entidades bancarias (2018), Lupu (2016), Quiñones (2019), Cruz (2016) y Amado (2019).	La empresa en estudio recurrió a buscar financiamiento de una entidad bancaria.	Si coincide
Inversión del crédito	El destino que se le dio al financiamiento obtenido fue para la compra de activos fijos, mejoramiento del local y capacitaciones.	El financiamiento obtenido se destinó para el mejoramiento de local y capacitación del personal.	Si coincide

Rivasplata (2017), Jara (2019), Baltodano (2016) y Quiroz, (2016).

Beneficio del crédito obtenido	El financiamiento ayudo a aumentar el capital y obtenido por mejorar la rentabilidad. medio de un crédito bancario, (2018), Gallozo, (2017), Amado, (2019) y Quiroz, (2016). ayudo a acrecentar la rentabilidad.	Si coincide
--------------------------------	--	--------------------

Facilidades en la obtención del crédito	Las entidades bancarias no presentan dificultades para acceder a un financiamiento Cruz el sistema (2016) y Quiñones (2019). Por otro lado Quiroz (2016) y Baltodano, (2016) afirma que quienes presentan mejores facilidades para la obtención de un crédito son la entidades no bancarias.	Si coincide
---	--	--------------------

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

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Resultados del Objetivo Específico N° 1

Según los autores Noel (2018), Cruz (2016), Gallozo (2017), Amado (2019), Rivasplata (2017) y Quiroz, (2016) afirman que las mype recurren al sistema financiero, para solicitar un financiamiento o crédito financiero. Quiroz (2016) y Baltodano (2016); y las entidades que ofrecen las mejores facilidades son las entidades no bancarias, debido a las pocas garantías. Finalmente, todos los autores concuerdan en que las empresas utilizan el financiamiento para el mejoramiento de local y capacitaciones al personal, lo cual incide en la rentabilidad generando mayores beneficios, además de concordar en que el financiamiento es muy importante debido a que ayuda a que las empresas aumenten sus ganancias, invirtiéndose adecuadamente. Todo lo dicho coincide con los antecedentes internacionales en donde Basurto (2015) y Cuenca (2018) afirman que el financiamiento ayuda a mejorar las ventas en el negocio y a donde se recurre para un microcrédito es al sistema financiero (entidades bancarias), lo cual concuerda con lo que se dice en las bases teoricas Salazar (2015) quien afirma que uno de los procesos fundamentales para la decuda gestion de una empresa, es la capacidad que tienen las empresas para obtener recursos financieros, que brinden las facilidades para el desarrollo y crecimiento sostenible de las empresas. con el objetivo de financiar el capital de trabajo.

5.2.2. Resultados del Objetivo Específico N° 2.

Con respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario aplicado al representante legal de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. se recolecto la siguiente información, se llegó a saber que la empresa esta formalizada la cual

financia su actividad empresarial con fondos de terceros, siendo este de entidades bancarias, la representante legal afirma que el financiamiento permite lograr el desarrollo de su negocio, ya que sin este no sería posible operar fácilmente en el mercado, la empresa cuenta con financiamiento para el negocio pero se desconoce más alternativas de financiamiento que puede ofrecer el mercado financiero, además de que la tasa de interés no es aceptable, pero gracias a esto no se requirió entregar garantías, su historial crediticio es positivo y no está registrado en la central de riesgos, con respecto al destino que se le dio a los fondos ajenos fue al mejoramiento de local.

5.2.3. Resultados del Objetivo Específico N° 3

El financiamiento obtenido con respecto a los resultados de los objetivos 1 y 2 se ha logrado ver que hay coincidencia. Primero se tiene que el financiamiento obtenido de las mype del Perú y de la empresa Cruz Jaramillo S.A.C. han recurrido a financiamiento de terceros siendo este del sistema financiero y perteneciente a entidades bancarias. En cuanto al destino que se les dio fue a mejoramiento de local y capacitaciones, esto repercute directamente en la rentabilidad, haciendo que mejore. En cuanto a las facilidades se sabe que los bancos son los que tienen mejores condiciones.

VI. Conclusiones

6.1. Con Respecto al Objetivo Específico N° 1

Se concluye después de haber revisado los antecedentes pertinentes de las mype del sector servicios del Perú se obtuvo, que las empresas en su mayoría utilizan el

financiamiento de terceros siendo pertenecientes al sistema financiero. Esto se realiza primordialmente porque las entidades no bancarias son quienes otorgan mejores facilidades para acceder a un crédito, pero como punto negativo al no ser exigentes en cuanto a garantías hacen que estas apliquen tasas de interés más elevadas. Finalmente se concluye que el financiamiento influyo bastante en la rentabilidad debido a que se generan ganancias más elevadas.

6.2. Con Respecto al Objetivo Específico N° 2

Se concluye que la empresa en estudio (Grupo Cruz Jaramillo S.A.C.) ha solicitado financiamiento de una entidad bancaria debido a que fue la que le otorga las mejores condiciones para un crédito y porque no se tiene conocimiento de otras herramientas financieras, además de esto se logró saber que su tasa de interés es inaceptable ya que genera muchos intereses. Aun así, la empresa realiza pagos puntuales lo cual le genera un historial crediticio positivo, consecuentemente esto hace que no se le registre en la central de riesgos. Además, que se concluye que el financiamiento obtenido al destinarse al mejoramiento del local, le ayuda a cumplir con sus objetivos empresariales y aumentando sus ingresos, ayudando en el crecimiento y desarrollo de la empresa.

6.3. Con Respecto al Objetivo Específico N° 3

Referente a las comparaciones realizadas del objetivo específico 1 y 2, se concluye que hay similitud y coincidencias en sus características, se recurre a entidades bancarias para obtener financiamiento, el financiamiento se invierte en mejoramiento de local y capacitación lo cual hace que esto influya en la rentabilidad, es así que se puede afirmar que el financiamiento permite concretar objetivos y metas de desarrollo empresarial, por lo cual se hace énfasis de seguir obtando por el financiamiento externo

y del sistema bancario debido a que otorgan las facilidades para lograr hacer los pagos requeridos.

6.4. Conclusión General

Se concluye que las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Cruz Jaramillo S.A.C., necesitan de un financiamiento para lograr concretar sus operaciones y mejorar y aumentar los ingresos que se percibirán, es así que consecuentemente ayuda a mejorar sus economías y ganándose un puesto en el mercado, de reconocimiento y buena atención.

VII. Aspectos Complementarios

7.1.Referencias Bibliográficas

Aglietta, M. (2000). *La globalización financiera*. Obtenido de <http://www.sinpermiso.info/textos/la-globalizacin-financiera>

Aguilar, K., & Cano, N. (2017). *Fuentes De Financiamiento Para El Incremento De La Rentabilidad De Las Mypes De La Provincia De Huancayo*. Obtenido de Universidad Nacional Del Centro Del Perú: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soria-no-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Amado, J. (2019). *Financiamiento Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Servicio De Restaurantes En Huaraz, 2017*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10324/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_AMADO_VALENZUELA_JHON_VEQUER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anadolfo. (2016). *Definición De Empresa Según Diversos Autores*. Obtenido de Club Ensayos: <https://www.clubensayos.com/Temas-Variados/DEFINICI%C3%93N-DE-EMPRESA-SEG%C3%9AN-DIVERSOS-AUTORES/3622330.html>

Andina. (2018). *Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>

- Baltodano, V. (2016). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso Empresa Venecia Restaurant S.C.R. Ltda De Chimbote, 2014*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/528/FINANCIAMIENTO_MYPES_BALTODANO_HONORES_VERONICA_ENA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Basurto, C. (2015). *Efectos Del Costo De Financiamiento al Sector Microempresarial De Restaurantes Y Su Impacto En El Desarrollo Comercial En La Ciudad De Manta Periodo 2010-2014*. Obtenido de Universidad De Guayaquil: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8658/1/Tesis%20Ing.%20Carlos%20Basurto.pdf>
- BCRP. (2009). *Importancia De Facilitar El Acceso Al Crédito A La Micro Y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-3.pdf>
- Bustos, P. (Diciembre de 2017). *Caracterización De La Utilización De Fuentes De Financiamiento En Pymes Apoyadas Por Cdn – SERCOTEC*. Obtenido de Universidad de Chile: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/146139/Tesis%20-%20Patricio%20Bustos%20Castro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Casado, J. (26 de Agosto de 2013). *La Financiación De Las Pymes En La Unión Europea Y En España Ante Una Situación De Crisis Económica Y Financiera*. Obtenido de XXVII Seminario Internacional Del Comité De Integración Latino Europa-América (CILEA):

<http://www.cilea.info/public/File/27%20Seminario%20Bogota/2%20ESPANA%20CASADO%20ponencia%20130821%20&%20CV.doc.pdf>

Castillo, A. (2016). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE.* Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-28015/>

Cruz, V. (2016). *Caracterización Del Financiamiento Y La Capacitación De Las Mypes Del Sector Servicio, Rubro Restaurantes De La Av Rosa Toro (Cuadra 3-9) En El Distrito Del San Luis, Provincia Y Departamento De Lima, Periodo 2014-2015.* Obtenido de Universidad Católica Los Angeles De Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/41/CRUZ_HUAMAN_VICTOR_ANTONIO_FINANCIAMIENTO_%20CAPACITACION_MYPES.pdf?sequence=7&isAllowed=y

Cuenca, J. (2018). *Análisis Del Uso De Instrumentos Financieros En Los Restaurantes Pymes En El Cantón Quito.* Obtenido de Universidad de las Fuerzas Armadas: <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/14054/1/T-ESPE-057616.pdf>

De la Oliva, F. (2016). *La teoría financiera contemporánea: sus aciertos, retos y necesidad para Cuba.* Obtenido de Universidad de La Habana: <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin06116.pdf>

Escalera, M. (2007). *Características Organizacionales E Individuales De Los Dueños O Administradores De Las Pymes.* Obtenido de Universidad Autónoma de San Luís Potosí: <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2011/mec/mec.zip>

- González, M., & Del Gallozo, D. (2017). *Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Mype Sector Servicio Rubro Restaurantes En El Mercado Central De Huaraz, Periodo 2016*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1189/MYPE_FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_GALLOZO_HUERTA_DIONEE.pdf?sequence=1
- Río, C. (2018). *Los Servicios: concepto, clasificación y problemas de medición*. Obtenido de Universidad de Alcalá: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/1317365.pdf>
- Grupo Camaleón. (2018). *Empresa*. Obtenido de <https://glosarios.servidor-alicante.com/economia/empresa>
- Hernandez, J. (2017). *Financiamiento Bancario Y Su Influencia En El Desarrollo Empresarial De Las Mypes Del Mercado Central Fevacel, Independencia, Lima 2017*. Obtenido de Universidad César Vallejo: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/3252/Hernandez_CJY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Jara, A. (2019). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios Del Perú: Caso “Restaurant Juguería Pomabamba”-Pomabamba, 2018*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11863/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_JARA_AYALA_ADAN_JESUS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- López, D., & Muñoz, F. (2015). *El comercio de servicios y el desarrollo una discusión en curso*. Obtenido de Universidad de Chile:
<http://www.scielo.org.co/pdf/soec/n30/n30a11.pdf>
- Lupu, E. (2016). *Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad De Mype Sector Servicios Rubro Restaurantes, Distrito De Tumbes, 2016*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2975/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_LUPU_ATOCHE_ERICK_JOEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Navarrete, J. (2017). *Teoría de la empresa y su visión contractual en el Derecho Corporativo*. Obtenido de Enfoque Derecho:
<https://www.enfoquederecho.com/2017/05/10/teoria-de-la-empresa-y-su-vision-contractual-en-el-derecho-corporativo-primera-parte/>
- Noel, B. (2018). *Caracterización Del Financiamiento Y Gestión De Calidad De Las Mypes, Sector Servicio Rubro Restaurantes Y Cevicherías En El Distrito De Zorritos, 2017*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3852/FINANCIAMIENTO_GESTION_DE_CALIDAD_NOEL_NU%C3%91EZ_BETTY_SOLEDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Nolasco, C. (2019). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Del Perú: Caso Restaurant “Embarcadero 28” De Chimbote, 2017*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14039/NOLAS>

CO%20LOPEZ%20CAROLAY%20LISBETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

y

Oncoy, A. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del centro poblado de Vicos, provincia de Carhuaz, 2016*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042576>

Ore, S. (2018). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa "Inversiones Los Ángeles Srl" De Cañete, 2015*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2884/FINANCIAMIENTO_MYPES_ORE_LAURA_SUSSI_ABIGAIL..pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quiñones, H. (2019). *Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Rubro Restaurant – Centro Histórico De Trujillo, Año 2016*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10923/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_QUINONES_CARBAJAL_HUGO_DEIWIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quiroz, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro restaurantes del distrito de Chimbote, 2014*. Obtenido de Universidad Católica Los Ángeles de

Chimbote:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039748>

Ramos, M. (2018). *El Financiamiento Y Su Influencia En La Liquidez De Las Micro Y Pequeñas Empresas Agroexportadoras En La Región Lima Provincias 2015-2016*. Obtenido de Universidad San Martín de Porres:
http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3588/1/ramos_rmf.pdf

Rebaza, P. (2018). *Impacto Del Financiamiento En La Rentabilidad De La Construcción De Viviendas Multifamiliares De La Empresa Ot&Sa Promotora Inmobiliaria Sac, Trujillo 2017*. Obtenido de Universidad Privada del Norte:
<http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/14819/Rebaza%20Chavez%2C%20Paola%20Elizabeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rivasplata, E. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Polleria “Las Delicias Ckicken” - Chimbote, 2016*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1875/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_RIVASPLATA_FERNANDEZ_ELITA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rivera, S. (2019). *La calidad de servicio y la satisfacción de los clientes de la empresa Greenandes Ecuador*. Obtenido de Universidad Católica De Santiago De Guayaquil: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/12117/1/T-UCSG-POS-MAE-224.pdf>

Romero, F., & Centurión, R. (2015). *Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco, 2013*. Obtenido de <https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/viewFile/749/857>

Salazar, R. (23 de Noviembre de 2015). *Los instrumentos financieros y la globalización*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2015/11/23/los-instrumentos-financieros-globalizacion/>

Shuttleworth, M. (2019). *Hipótesis de Investigación*. Obtenido de <https://explorable.com/es/hipotesis-de-investigacion>

SUNAFIL. (2017). *Régimen Laboral Especial De La Micro Y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://ucsp.edu.pe/wp-content/uploads/2017/04/PPT-RLE-MYPE-INPA.pdf>

SUNAT. (2018). *Régimen Laboral De La Micro Y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/regimenLaboral.html>

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2016). *Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas Y Medianas Empresas Ferreteras*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>

Vera, P., Espinoza, A., & López, R. (2016). *La Importancia De La Contabilidad En Las Empresas*. Obtenido de Universidad de Guayaquil: <http://www.eumed.net/ce/2016/3/contabilidad.html>

Wild, J., Subramanyam, K., & Halsey, R. (2016). *Análisis De Estados Financieros*. Obtenido de <http://fullseguridad.net/wp->

content/uploads/2016/11/An%C3%A1lisis-de-estados-financieros-9na-Edici%C3%B3n-John-J.-Wild.pdf

7.2. Anexo

7.2.1. Anexo 01: Cronograma de Actividades.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																		
N°	Actividades	Año 2018								Año 2019								
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II				
		Mes				Mes				Mes				Mes				
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
1	Elaboración del Proyecto	■																
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		■															
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			■														
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				■													
5	Mejora del marco teórico					■												
6	Redacción de la revisión de la literatura.						■											
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							■										
8	Ejecución de la metodología								■									
9	Resultados de la investigación									■								
10	Conclusiones y recomendaciones										■							
11	Redacción del pre informe de Investigación.											■						
12	Reacción del informe final												■					
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación													■				
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación														■			
15	Redacción de artículo científico y la Ponencia.															■		

7.2.1. Anexo 02: Presupuesto.

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
Impresiones	0.30	90	27.00
Fotocopias	0.10	30	3.00
Empastado	80.00	1	80.00
Papel bond A-4 (500 hojas)	17.00	1	20.00
Lapiceros	1.50	6	9
USB	25.00	1	25.00
Servicios			
Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			264
Gastos de viaje			
Pasajes para recolectar información	1.50	32	48.00
Sub total			48.00
Total de presupuesto desembolsable			312.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto No desembolsable			652.00
Total (S/.)			964.00

7.2.2. Anexo 03: Matriz de Consistencia.

TÍTULO DE LA INVESTIGACION	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLE	METODOLOGÍA
Caracterización del Financiamiento de la Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio del Perú: caso empresa “Grupo Cruz Jaramillo S.A.C.”, Chimbote, 2019.	¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Grupo Cruz Jaramillo	Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, del sector servicios del Perú y de la empresa Grupo Cruz Jaramillo	1. Describir las principales características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio del Perú, 2019. 2. Describir las principales características del financiamiento de la empresa Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. Chimbote, 2019. 3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa	Financiamiento	Diseño: No experimental, cualitativo, descriptivo, bibliográfico documental y de caso. Técnica: Revisión bibliográfica.

	Cruz Jaramillo S.A.C. de Chimbote, 2019?	S.A.C. Chimbote, 2019.	Grupo Cruz Jaramillo S.A.C. Chimbote, 2019.		
--	--	------------------------	---	--	--

7.2.1. Anexo 04: Fichas Bibliográficas.

<u>FICHA BIBLIOGRÁFICA</u>	
Título:	_____
Autor:	_____
Editorial:	_____
N° Páginas:	_____
Edición:	_____
Tema:	_____

FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
ETC. AUTOR: _____

Y SUBTÍTULO: _____ APELLIDO (s), Nombre (s) TÍTULO _____

_____ LUGAR DE _____

EDICION: _____ AÑO _____

EN QUE SE OBTUVO: _____ NUM. DE _____

PÁGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO _____

OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y DEPENDENCIA _____

QUE OTORGA EL NIVEL ACADEMICO: _____

_____ NOMBRE DEL ASESOR: _____

APELLIDO (s), Nombre (s) LOCALIZACION DE LA OBRA: _____

Autor/a: _____	Editorial: _____
Título: _____	Ciudad, país: _____
Año: _____	
Resumen del contenido:	

Número de edición o impresión: _____	
Traductor: _____	

7.2.2. Anexo 05: Financiamiento.

El presente proyectos está financiado de acuerdo a Ley Universitaria N°

30220 Artículo 12

7.2.3. Anexo 06: Remype.



CONSULTA DEL REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE (Desde el 20/10/2008)							
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	RESOLUCIÓN / OFICIO DGPE	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN
20531758138	GRUPO CRUZ JARAMILLO S.A.C.	21/03/2011	ACREDITADO COMO PEQUEÑA EMPRESA	03/12/2011	ACREDITADO	-----	-----

REGISTRO NACIONAL DE EMPRESAS ACOGIDAS AL REGIMEN ESPECIAL LABORAL - LEY 28015 (Hasta el 19/10/2008)			
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	ESTADO	FECHA
NO SE ENCONTRARON RESULTADOS PARA ESTA BUSQUEDA			

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE
INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

4%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 4%

Excluir bibliografía

Activo