

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE  
ADMINISTRACION**

Caracterización del financiamiento y formalización en  
las Mypes del sector servicio – rubro hoteles del distrito  
de Nuevo Chimbote, periodo 2012 - 2013

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN**

AUTORA:

Loreño Cruzado Karen Patricia Del Pilar

ASESOR:

Mg. . : Reinerio Centurion Medina

CHIMBOTE – PERÚ

2014

## **JURADO EVALUADOR**

MBA. SANTOS FELIPE LLENQUE TUME  
PRESIDENTE

LIC. ADM. CARLOS ENALDO REBAZA ALFARO  
SECRETARIO.

LIC. ADM. MARIA ISABEL MINO ASECIO  
MIEMBRO.

## AGRADECIMIENTO.

En primer lugar a Dios por haber me guiado por el camino de la perseverancia y la sabiduría hasta ahora; en segundo lugar a mi familia a mi madre, a mi segunda madre mi abuelita y no menos importante mi tía, por siempre haberme brindado su apoyo incondicional que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora, así como a mis amigos quienes me han apoyado constantemente.

Y por último a nuestro Al Mg. Centurión Medina Reinerio por sus enseñanzas, apoyo y confianza que me brindo en el proceso de desarrollo de mi tesis.

## DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico en primer lugar a Dios, quien es mi guía en cada paso que doy, a mis padres, hermanos, amigos y profesores, por su confianza, apoyo y sobre todo su cariño incondicional en cada etapa de mi carrera para el logro de mis metas.

A mi familia quienes por ellos soy lo que soy.

Para mi madre y mi padre, mis hermanas y mis abuelos por apoyarme día con día, por aconsejarme y guiarme siempre por el buen camino, impulsándome a seguir hacia delante, cumpliendo con mis objetivos planteados y porque el orgullo que sienten por mí, fue lo que me hizo ir hasta el final.

A mis amigos quienes me han brindado su apoyo incondicional en todo momento.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la formalización en las MYPES del sector servicio rubro Hoteles del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013. La investigación fue de tipo no experimental, transversal y descriptiva. Para la recopilación de datos acerca de la población se accedió a la página web del INEI, así mismo para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 23 microempresas, de una población de 51 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: La edad promedio del 65% de los representantes legales oscilan entre 36 y 55 años de los cuales el 65% son del sexo femenino, así mismo el 52% tienen como grado de instrucción superior técnicos. El 48% de las Mype tiene entre 8 años a más en el rubro; el 87% coinciden en que se formaron con la finalidad de generar empleo y obtener ganancias. Se encontró que el 78% recurre al financiamiento, de las cuales el 94% solicitó financiamiento durante el periodo 2012 – 2013, el 53% pagó una tasa de interés de 35.1 % al 52% anual, el 47% invirtieron los créditos recibidos en capital de trabajo. El 91% de se encuentran formalizados, al 38 % al estar formalizado le generó el beneficio de acceso a crédito, confianza y garantía con sus clientes y seguridad jurídica; El 50% coincidieron que no formalizaron debido a los requisitos difíciles y el 50% considera que los costos son elevados.

Conclusiones: La mayoría relativa de la Mype están dirigidas por representantes que tienen una edad de 36 a 55 años; la mayoría de los representantes de las Mype son de sexo femenino y tienen instrucción superior técnica; La mayoría recurre al financiamiento, del cual la mayoría utilizó el préstamo financiero, pagando una tasa de interés de entre el 35.1% al 52% utilizándolo el financiamiento en capital de trabajo; La mayoría de las Mype son formales del cual a la mayoría le generó el beneficio de acceso a crédito, confianza y garantía con sus clientes y seguridad jurídica; la mitad coincidió que no son formales debido a los requisitos difíciles.

**Palabras claves:** Formalización, financiamiento y Mype.

## ABSTRACT

The present research had as general objective, describe the main characteristics of financing and formalization in service sector MSEs Sector District Hotels Nuevo Chimbote, period 2012 - 2013. The research was not experimental type, transversal and descriptive. For the collection of data about the population accessed the website INEI, also to carry out a population sample of 23 micro, from a population of 51 micro was chosen, to whom he applied a questionnaire of 20 questions using the technique of the survey, with the following results: The average age of the 65 % of the legal representatives ranging between 36 and 55 years of which 65 % are female and 52 % had the same level of education as superior technicians. 48% of MSEs having 8 more years in the business; 87% agree that formed with the aim of generating employment and profit. It was found that 78 % use the funding, of which 94% funding request for the period 2012-2013, 53% paid an interest rate of 35.1 % to 52 % annually , 47% invested in the credits received working capital. 91% are formalized, with 38% being formalized genre will benefit from access to credit, confidence and assurance to its clients and legal certainty; 50% agreed that no formalized due to the difficult conditions and 50% believe that the costs are high.

Conclusions: The relative most MSEs are led by representatives who are aged 36 to 55; most representatives of the MSE are female and have higher technical education; Most resorts to financing, which most used financial loan, paying an interest rate of between 35.1 % to 52 % using it in financing working capital ; Most MSEs are formal which most genre will benefit from access to credit , confidence and assurance to its clients and legal certainty; half are no formal agreed due to challenging requirements.

**Keywords: Formalization, financing and Mype.**

## CONTENIDO

1. Título de tesis.....	i
2. Hoja de firma de jurado .....	ii
3. Hoja de agradecimiento y dedicatoria.....	iii-iv
4. Resumen y abstract.....	v-vi
5. Contenido .....	vii
6. Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	viii-ix
I. Introducción.....	1
II. Revisión de literatura.....	7
2.1 Antecedentes	
2.2 Bases teóricas	
2.3 Marco conceptual	
III. Metodología.....	20
3.1 Diseño de la investigación	
3.2 Población y muestra	
3.3 Técnicas e instrumentos	
IV. Resultados.....	22
4.1 Resultados	
4.2 Análisis de resultados	
V. Conclusiones.....	45
Aspectos complementarios	
VI. Referencias bibliográficas.....	46
Anexos.....	49

## ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

### Respecto a las mypes y sus representantes

Cuadro N°01 Gráfico N°01: Edad de los representantes.....	22
Cuadro N°02 Gráfico N°02: Género de los representantes.....	23
Cuadro N°03 Gráfico N°03: Estado Civil.....	24
Cuadro N°04 Gráfico N°04: Grado de instrucción.....	25
Cuadro N°05 Gráfico N°05: Cargo del Representante.....	26
Cuadro N°06 Gráfico N°06: Años en el cargo.....	27
Cuadro N°07 Gráfico N°07: Año de actividad de la Mype.....	28
Cuadro N°08 Gráfico N°08: Finalidad u objetivo de la Mype.....	29

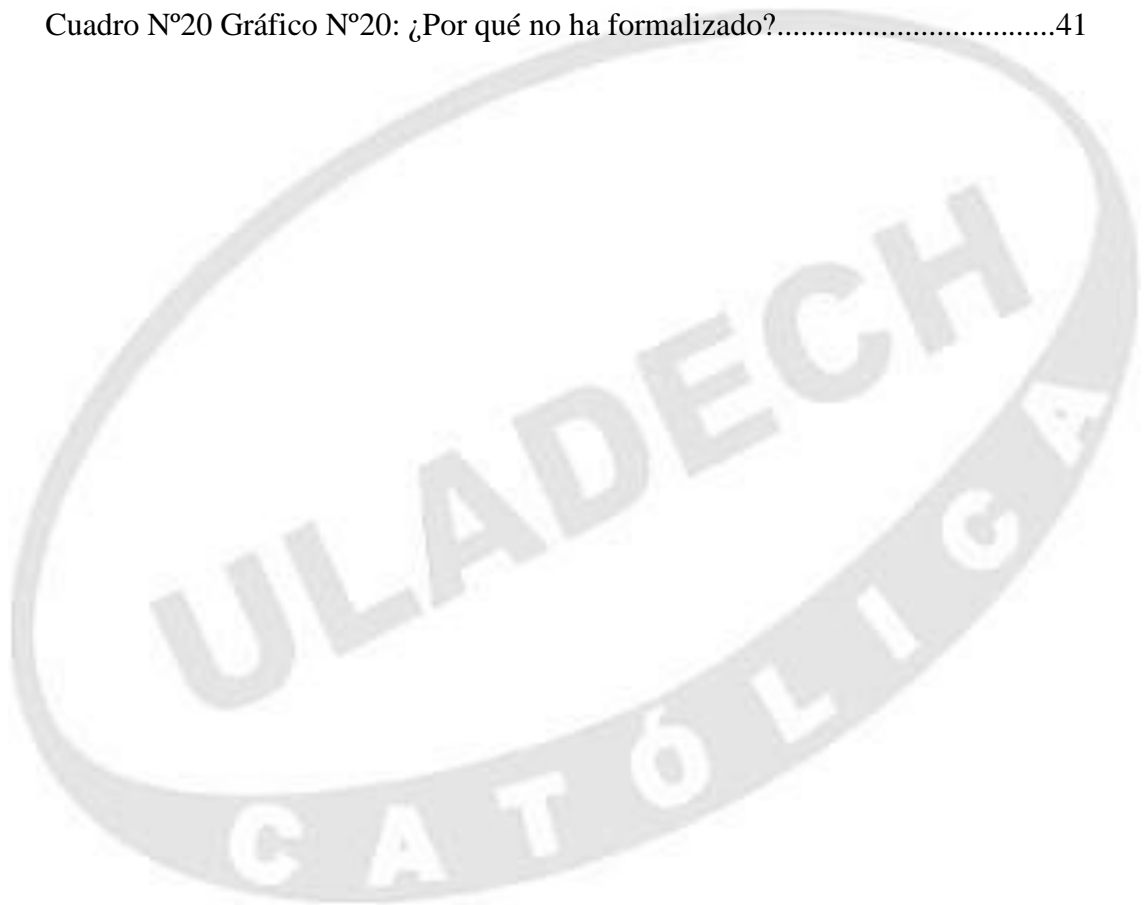
### Respecto al financiamiento

Cuadro N°09 Gráfico N°09: ¿Recurre al financiamiento?.....	30
Cuadro N°10 Gráfico N°10: ¿Durante el año 2012 ha solicitado Financiamiento.....	31
Cuadro N°11 Gráfico N°11: N° de veces que recibió crédito.....	32
Cuadro N°12 Gráfico N°12: ¿Fue atendido en los créditos solicitados.....	33
Cuadro N°13 Gráfico N°13: Importe de crédito solicitado.....	34
Cuadro N°14 Gráfico N°14: Tasa de interés del crédito.....	35
Cuadro N°15 Gráfico N°15: ¿El créditos obtenido genero rentabilidad.....	36
Cuadro N°16 Gráfico N°16: ¿En qué invirtió el crédito obtenido.....	37



Respecto a la formalización

Cuadro N°17 Gráfico N°17: ¿Esta Ud. formalizado?.....	38
Cuadro N°18 Gráfico N°18: ¿le ha generado beneficios ser formal.....	39
Cuadro N°19 Gráfico N°19: ¿Qué beneficios le genero?.....	40
Cuadro N°20 Gráfico N°20: ¿Por qué no ha formalizado?.....	41



## I. INTRODUCCION

“El presente estudio se realizó con la finalidad de identificar la” (citado en <https://docplayer.es>) “Caracterización del financiamiento y la formalización de las Mype del sector servicio – rubro Hoteles del Distrito de Nuevo Chimbote, período 2012-2013”, “Así como todo el planteamiento y desarrollo de la tesis de la investigación” (citado en <https://docplayer.es>).

“El problema histórico de la Mype es la escasa competitividad, informalidad y ausencia de garantías; tal vez por la falta de visión de los gobiernos, que no se preocupan por fortalecer sus estructuras, es por ello que la Mype no tienen el menor incentivo para formalizarse (ya que no gastan en impuestos, ni en IGV, no pierden tiempo en abrir su negocio por demora del papeleo, etc.); y la ceguera de los gobiernos en apoyarlos es tal que sólo aparecen en campañas políticas prometiendo los cofres presupuestales que después no cumplen; se ha avanzado una brizna en la formalización, pero sin mercados y sin capacitación que futuro les espera. Otra debilidad que presentan las Mype, es que son muy sensibles a desaparecer cuando existen crisis financieras. Los estudios muestran que 7 de cada 10 Mype exportadoras mueren “sobreviven 3”, pero a raíz de ésta crisis es posible que el número de Mype que desaparezcan se incremente; y si analizamos que de los 3.5 millones de microempresas que existen en el país sólo exportan 3 500, ni el 0.5% del total, entonces en cuánto se reduciría las microempresas con ésta crisis, es por ello que el Gobierno tiene que tomar cartas en el asunto diseñando nuevas políticas que favorezca a las Mype, no sólo cuando sobrevienen crisis, sino que el apoyo tienen que ser sostenible en el tiempo para que les permita crecer constantemente; y sobre el drawback (porcentaje de devolución a los exportadores no tradicionales por los impuestos que pagaron por sus insumos) hicieron que se incremente del 5% al 8%, acaso los beneficiados son todos los micro-exportadores no tradicionales, si sabemos que las Mypes no pueden penetrar a mercados externos porque no cumplen con los requisitos mínimos. (Las MYPEs, 2009)” (citado en <http://ateneo.unmsm.edu.pe>)

“A nivel mundial la revalorización del sector PYMES y de las PYMES como unidades productivas de pequeña escala se dan a partir de los años 70 debido principalmente a cambios estructurales como el crecimiento de los servicios, es decir que el antiguo paradigma de que solo son empresas aquellas unidades de producción que producen bienes o tangibles cambia rotundamente desde que las facturaciones por servicios de consultorías empresariales, tratamientos clínicos, respaldo o soporte técnico y la valorización del conocimiento como factor de producción de riqueza; empiezan a generar riqueza y valor agregado a los intangibles que con el tiempo se comienzan a valorizar como un activo tanto como las infraestructuras o maquinarias en las principales economías; paralelamente el crecimiento de los productos informáticos en un contexto en que los cambios se dan día a día y que la obsolescencia se cuenta por segundos, las empresas se ven en la necesidad de reducir su tamaño para contar con mayor eficiencia, es decir se hacen pequeños los productos y se hacen pequeñas las empresas” (citado en <http://share.pdfonline.com>).

Para contar con un mayor panorama estadístico podríamos mencionar que en EEUU el 40% de las PYMES muere antes de los 5 años, las 2/3 partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación. Además existen en los EEUU 22,1 millones de negocios que generan 129 millones de puestos de empleo y ocupa 5.8 personas por empresa. (Centty, 2002).

En “América Latina hay algunas experiencias interesantes sobre políticas que nacen de los gobiernos a favor de las Mype. Por ejemplo, en México el gobierno desde el 2001 a la fecha ha invertido 800 millones de dólares en fortalecer programas a favor de las Mype. Por otro lado, en Argentina el fondo nacional para la creación y consolidación de micro emprendimientos, se encarga de que organizaciones sociales brinden capacitación, asistencia técnica y aprobación de proyectos de quienes quieran financiamiento para sus empresas. Otra oferta es la del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM) que ofrecen en Buenos Aires asistencia técnica y capacitación, pero quizás más relevante es el programa financiero:” Créditos a tasa cero” que se otorgan a nuevos y pequeños emprendimientos” (citado en <https://docplayer.es>). (Aguirre, 2006).

La Micro y Pequeñas Empresas (Mype) en el Perú constituyen un elemento clave para el desarrollo económico y social del país, sin embargo aún no han superado el 5% de las colocaciones del sistema financiero nacional ni tampoco han superado las barreras de la formalidad a pesar que tienen bajo su responsabilidad más del 80% del empleo productivo en el Perú. Esta débil situación se irá superando en la medida que la legislación laboral y tributaria sea un real motivador de la formalidad para que el Sistema Financiero pueda orientar los US\$ 9,500 millones de liquidez disponibles.

La distribución departamental de las Mype formales en el 2004 es muy desigual. El 52.4 % se concentran en el departamento de Lima (Lima y Callao), mientras que el 47.6% restantes se distribuye en los otros 23 departamentos. Un resultado similar fue encontrado por PROMPYME para el año 2001, con un 47.60 % de las Mype formales concentradas en Lima.

En ambos casos, los departamentos de Ayacucho, Tumbes, Moquegua, Amazonas, Pasco, Apurímac, Madre de Dios y Huancavelica tienen menos del 1% de las microempresas formales nacionales respectivamente.

El 93% de la MYPE formal ó 601,589 micros y pequeñas empresas formales tienen ventas brutas anuales menores a 75 UIT y sólo los 7% mayores a 75 UIT y menores a 850 UIT. Es decir, la MYPE formal se concentra en microempresas de bajo volumen de ventas anuales, mucho menores de las 150 UIT establecidas para la microempresa. Dada la importancia de fomentar el crecimiento de estas microempresas el análisis siguiente nos muestra donde y en que sectores se ubican.

A nivel de regiones la distribución de estas micro unidades formales es como sigue: el 18.7% o 112,761 microempresas se ubican en la macro región norte; el 17.5% o 105,554 en la macro región sur; el 7.1% o 42,808 se ubican en la macro región centro (sin incluir Lima y Callao); y el 4.3% en la macro región oriente. Mientras que Lima y Callao concentran el 52% o 293,902 microempresas formales. (Vela, 2008).

Es así que podemos apreciar que el mayor número de empresas de nuestro país cerca del 99% pertenece a la mediana, pequeña y micro empresa, siendo esta última la que más participa dentro del total del número de empresas con 94 %, es así que este segmento se convierte en uno de los más importantes de nuestra economía en cuanto a generación de puestos de trabajo. (Falconi, 2002).

“Según cifras del INEI Lima metropolitana aporta el 45% del PBI nacional y alberga el 26% de la población. En la región se desarrolla actividades básicamente terciarias y secundarias; las actividades terciarias representan el 81% del PBI y las secundarias el 19%. Y según la actividad económica que realizan los diversos negocios de las Mype, se observa una concentración significativa de las actividades comerciales con el 62,5%; le sigue en orden de importancia las actividades industriales o de manufactura en un 12,2%; los servicios de hostales y restaurantes en un tercer lugar en cuanto al número de establecimientos con un 7,6%” (citado en <http://share.pdfonline.com>).

La estructura empresarial de Ancash está mayoritariamente conformada por micros y pequeñas empresas (MYPE). Según el Ministerio de la Producción (2012), existe en el departamento 40, 8mil unidades productivas formales, de las cuales el 99,7 por ciento son micro y pequeñas empresas. El departamento es el noveno en la escala nacional en cuanto a número de empresas formal es. Cabe indicar que las Mype formales emplean a 364,2 mil personas, que representan el 63,6 por ciento de la PEA ocupada de la región. (BCR, ed. s/f)

“Por otra parte, en el distrito de Nuevo Chimbote donde se desarrolló el estudio, existen varios establecimientos de negocios conocidas como Mype dedicadas al servicio de Hotel, pero sin embargo se desconoce si estas Mype tienen o no acceso al financiamiento, y si es así, cuánto de interés pagan por el crédito y mediante qué sistema financiero obtuvieron el crédito; tampoco se sabe si las Mypes en estudio son formales o no, y si en la medida en la que crecen se vuelven formales; por todo ello, entre otros aspectos, el enunciado del problema de investigación es el siguiente” (citado en <http://share.pdfonline.com>):

**“¿Cuáles son las principales características del financiamiento y la formalización en la MYPE del sector servicio - rubro hoteles del distrito de Chimbote, periodo”** (citado en <http://share.pdfonline.com>) **2012 - 2013?**

“Para dar respuesta al “problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la formalización de las MYPES del sector servicio rubro Hoteles” (citado por Tang, 2016) en Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013” (citado en <http://share.pdfonline.com>).

“Para poder “conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos” (citado por Tang, 2016)” (citado en <http://share.pdfonline.com>):

“Describir las principales características” del (citado en <http://share.pdfonline.com>) Representante legal en la MYPE

del sector servicio rubro Hoteles en Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013.

Describir “las principales características en la MYPE del sector servicio rubro” (citado en <https://docplayer.es>) Hoteles en Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013.

Describir “las principales características del financiamiento en la MYPE del sector servicio rubro” (citado en <http://share.pdfonline.com>) Hoteles en Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013.

“Describir las principales características de la formalización en la MYPE del sector servicio rubro” (citado en <http://share.pdfonline.com>) Hoteles en Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013.

El presente trabajo de “investigación se justifica porque permitirá conocer las principales características del financiamiento” (citado en <https://docplayer.es>) y “la formalización de las micros y pequeñas empresas” (citado por Tang, 2016) del ámbito de estudio.

Así mismo la presente investigación permitirá tener una referencia de la situación de la MYPE del mercado de Nuevo Chimbote, lo que constituye una oportunidad para aquellas instituciones financieras que estén interesadas en expandir su mercado de micro finanzas.

En este mismo sentido, servirá como guía o antecedente de investigación a estudiantes y público en general, quienes estén interesados en desarrollar programas, acciones y posibles soluciones al gran problema de la informalidad de la MYPE.

“Finalmente, el trabajo de investigación se justifica porque servirá de base para realizar otros estudios similares en otros sectores; ya sean productivas o de servicio del distrito de Chimbote y de otros ámbitos geográficos de la región y del país” (citado en <https://docplayer.es>).

Para el mejor entendimiento le presente informe, la información se presentan de “acuerdo al esquema oficial de la universidad, el cual está dividido en cinco partes:

I parte: Introducción, la cual a su vez describe la caracterización, objetivos y justificación.

II parte: Revisión de la literatura, la cual está conformada por los antecedentes, las bases teóricas y marco conceptual.

III parte: Metodología, la cual contiene el diseño de investigación, población y muestra y técnicas e instrumentos.

IV parte: Resultados, la que contiene el análisis de los resultados obtenidos y la discusión de los mismos.

V parte: Conclusiones. Además se incluye las referencias bibliográficas y anexos” (citado en <http://share.pdfonline.com>).

## II. REVISION DE LITERATURA (MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL)

### 2.1 Antecedentes

Reyna, en un estudio sobre la incidencia del financiamiento y la capacitación en el micro y pequeñas empresas del sector Comercio estaciones de servicio de combustible en el distrito de Nuevo Chimbote, llega a las siguientes conclusiones: a) La edad promedio de los conductores de las micro y pequeñas empresas fue de 50 años. b) En cuanto al sexo del representante legal, el 100% está representado por el sexo masculino. c) En cuanto al grado de instrucción, el 66.7% tienen estudios secundarios, y el 33.3% tienen estudios superiores. d) En cuanto al financiamiento el monto promedio del microcrédito fue de s/ 24,111. Las entidades financieras más solicitadas fueron el sector comercial con el 100%. Puntualizando, el Banco de Crédito fue solicitado 5 veces (55.6%) y el Banco Continental 4 veces (44.4%). En relación al destino del crédito financiero, el 66.7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33.3% para activos fijos. En lo que respecta al crédito y la rentabilidad, el 100% de Mypes que utilizaron crédito financiero tuvieron mejores utilidades. e) En lo que se refiere a la capacitación, el 66.7% sí recibió capacitación y el 33.3% no. Los tipos de cursos más solicitados sobre capacitación fueron: Sobre recursos humanos 66.7%, marketing 55.6%, seguridad 55.6%, manejo empresarial 44.4% e inversiones 11.1%. (Reyna, 2008),

Por su parte, Vásquez, en un estudio en el sector turismo rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje del distrito de Chimbote llega a las siguientes conclusiones: a) En la muestra estudiada predomina la instrucción superior universitaria. b) El 72% de los Mypes del sector turismo estudiadas tienen más de 3 años de antigüedad, destacando el rubro hoteles con 94.7%. c) Tomando en cuenta el promedio, los máximos y mínimos, podemos afirmar que en la muestra estudiada, el rubro hoteles es estrictamente microempresa (bajo el criterio de número de trabajadores). En cambio, en los rubros agencias de viajes y restaurantes hay una mezcla de micro y pequeña empresa. d) En los rubros restaurantes y hoteles la tendencia a solicitar crédito a las entidades financieras formales es creciente. En cambio, en el rubro agencias de viaje la tendencia es



decreciente. e) En los rubros restaurantes y hoteles la tendencia de otorgamiento de créditos también es creciente; en cambio, en el rubro de agencias de viaje la tendencia es decreciente. f) La tendencia de los montos de créditos otorgados y recibidos ha sido creciente en los rubros restaurantes y hoteles; en cambio, en el rubro agencias de viaje la tendencia ha sido decreciente. g) Las Mypes del sector turismo estudiadas, reciben créditos financieros en mayor proporción de la banca comercial que de la banca no comercial. h) Los créditos recibidos por las Mypes estudiadas han sido invertidos en mayores proporciones en: mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos. i) El 60% de las Mypes encuestadas manifiestan de que las políticas de atención de créditos han incrementado la rentabilidad de dichas Mypes. j) También, el 60% de las Mypes encuestadas perciben que el crédito financiero contribuyó al incremento de la rentabilidad empresarial. k) Asimismo, el 57% de las Mypes estudiadas manifestaron que el crédito financiero incremento la rentabilidad en más del 5%, destacando el intervalo de más de 30%, con 16%. l) Sólo el 38% de las Mypes estudiadas recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito, destacando los hoteles y las agencias de viajes. ll) Asimismo de las Mypes analizadas, solamente el 32% recibieron una capacitación antes del otorgamiento del crédito. (Vásquez, 2008)

## **2.2 Bases teóricas de la investigación.**

### **a) Financiamiento**

#### **Concepto**

“El financiamiento no es más que los “recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de créditos, empréstitos, de obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo” (citado en <http://share.pdfonline.com>). “Una buena administración financiera es un elemento vital para la planificación óptima de los recursos económicos en una empresa, y para poder hacer frente a todos los compromisos

económicos presentes y futuros, ciertos e inciertos que le permitan a la empresa reducir sus riesgos e incrementar su rentabilidad” (citado en <https://docplayer.es>).

“El financiamiento puede clasificarse de dos maneras:

**Financiamiento Interno.-** Es aquel que proviene de los recursos propios de la empresa, como: aportaciones de los socios o propietarios, la creación de reservas de pasivo y de capital, es decir, retención de utilidades, la diferencia en tiempo entre la recepción de materiales y mercancías compradas y la fecha de pago de las mismas” (citado en <https://docplayer.es>).

**“Financiamiento Externo.-** Es aquel que se genera cuando no es posible seguir trabajando con recursos propios, es decir cuando los fondos generados por las operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, son in suficientes para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa, es necesario recurrir a terceros como: préstamos bancarios, factoraje financiero, etc.

Una de las principales formas de obtener financiamiento es el crédito, que no es más que el dinero que se recibe para hacer frente a una necesidad financiera y el que la entidad se compromete a pagar en un plazo de tiempo, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo. La respuesta a dónde obtener un crédito no es difícil pero sí muy amplia, pues existen diversas instituciones encargadas de otorgarlo, de ahí que existan dos tipos de crédito: el bancario y el no bancario, así como diversas fuentes de obtener financiamiento, las que se refieren a continuación. (Rojas, 2008)” (citado en <https://docplayer.es>).

### **Tipos de Crédito**

“El apoyo financiero directo o indirecto que las instituciones financieras pueden entregar a las personas naturales o empresas está normado por la SBS y se clasifica de la manera siguiente:” (citado en <https://docplayer.es>)

**“-Créditos comerciales:** Destinados a financiar producción y comercialización de bienes y servicios para montos mayores a US\$ 30,000 o su equivalente en moneda nacional. Se consideran dentro de esta definición a los créditos otorgados a empresas a través de tarjetas de crédito y operaciones de arrendamiento financiero. Destinados a financiar producción y comercialización de bienes y servicios para montos mayores a US\$ 30,000 o su equivalente en moneda nacional. Se consideran dentro de esta definición a los créditos otorgados a empresas a través de tarjetas de crédito y operaciones de arrendamiento financiero.

**-Créditos a la micro empresa (MES):** Bajo este rubro se encuentran los créditos otorgados a personas o empresas que reúnan las características siguientes:

Montos en activos, sin considerar inmuebles, menores o iguales a US\$ 20,000 o su equivalente en moneda nacional.

Deudas en todo el sistema financiero no mayores a US\$ 30,000 o su equivalente en moneda nacional.

**-Créditos de consumo:** Representan apoyo financiero otorgado a personas naturales a fin de atender necesidades en bienes y servicios no relacionados con una actividad empresarial. Se clasifican por el destino, siendo estos” (citado en <https://docplayer.es>) “crédito de libre disponibilidad”, “crédito automotriz” y “tarjetas de crédito”.

**“-Créditos hipotecarios para viviendas:** Créditos destinados a personas naturales para comprar, construir, refaccionar, ampliar, mejorar y subdividir viviendas propias” (citado en <https://docplayer.es>). (Lira, P. 2009)

“Las fuentes financieras se pueden clasificar atendiendo a diversos criterios:

**A) Según su duración:** se distingue entre capitales permanentes y pasivo a corto plazo.

Las principales fuentes de capitales permanentes son: las aportaciones de los socios, la emisión de obligaciones, las reservas, etc.” (citado en [www.davidespinosa.es](http://www.davidespinosa.es))

Por su parte, entre las fuentes de pasivo a corto plazo, destacan: la financiación de los proveedores de factores, los préstamos y créditos bancarios a corto plazo, etc.

**B) Según su titularidad:** se distingue entre recursos financieros propios y ajenos. Los recursos propios son aquéllos que, en principio, no se deben devolver (porque son propiedad de la empresa). Por su parte, los recursos ajenos son aquéllos cuya devolución le será exigida a la empresa en un período de tiempo más o menos amplio.

Las principales fuentes de recursos propios son las aportaciones de los socios y las reservas. Las principales fuentes de recursos ajenos provienen de las distintas formas de endeudamiento.

**C) Según su procedencia:** se distingue entre recursos financieros externos e internos. Los primeros, son los conseguidos en el exterior de la empresa captando el ahorro de otros, en tanto que los fondos internos son los generados dentro de la empresa mediante su propio ahorro.

Entre los recursos financieros externos destacan: las aportaciones de los socios, las deudas a corto y a largo plazo, etc.

Por su parte, las fuentes de financiación internas o autofinanciación, se encuentran integradas básicamente por las reservas (retenciones de beneficios efectuadas por la empresa) y las amortizaciones. Mientras que a las reservas se las conoce como autofinanciación por enriquecimiento, ya que permiten aumentar la capacidad productiva de la empresa, a las amortizaciones se las considera autofinanciación por mantenimiento, ya que los fondos que generan se destinan a mantener la capacidad productiva real de la empresa. (Espinoza, 2008).

## **b) Formalización**

### **Concepto**

Formalización es la técnica organizacional de prescribir como, cuando, con qué elementos, quien y en cuanto tiempo debe realizar las tareas. Las normas,

instructivos y procedimientos diseñados para manejar las contingencias afrontadas por la organización son parte de la llamada formalización. Se trata de un determinante clave de la estructura para el individuo, debido a que su comportamiento se verá pautado y directamente afectado por la intensidad o grado de dicha formalización.

El grado en que una organización está formalizada es un indicio de cómo están homogeneizadas las tareas y la toma de decisiones, o si estas tienen un alto grado de definición previo (programadas o no). Quienes tienen mayor capacidad para decidir tienen tareas con un menor grado de formalización. En cambio, si las tareas requieren procedimientos que guíen el comportamiento de los trabajadores la formalización será alta y posibilidad de decidir se verá más limitada. O sea que la afectación de la formalización a los puestos de trabajos difiere según el nivel jerárquico y la capacidad para adoptar decisiones. Evidentemente, hay tareas que necesariamente deben estar altamente normalizadas, sean estas productivas o administrativas, pero hay otras que requieren la aplicación de criterios de decisión. (Adm. Empresas, 2007).

### **Causas de la informalidad**

La “informalidad surge cuando los costos de circunscribirse al marco legal y normativo de un país son superiores a los beneficios que ello conlleva. La formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector –largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro– como en términos de permanecer dentro del mismo –pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros. En principio, los beneficios de la formalidad son la protección policial frente al crimen y el abuso, el respaldo del sistema judicial para la resolución de conflictos y el cumplimiento de contratos, el acceso a instituciones financieras formales para obtener crédito y diversificar riesgos y, más ampliamente, la posibilidad de expandirse a mercados tanto locales como internacionales. Cuando menos en principio, la pertenencia al sector formal también elimina la posibilidad de tener

que pagar sobornos y evita el pago de las multas y tarifas a las suelen estar expuestas las empresas que operan en la informalidad” (citado en <http://share.pdfonline.com>). (Loayza, N. 2007)

### **Ventajas:**

Porque te “convierte en un empresario responsable con tus clientes, trabajadores, familia y país” (citado en <http://share.pdfonline.com>).

Porque te permite acceder a “créditos en el sistema financiero formal.

Porque puedes participar en concursos públicos para ser proveedor de bienes o servicios al Estado” (citado en <http://share.pdfonline.com>).

Porque puedes diseñar, fabricar y comercializar tus propios productos (marca registrada, patentes, diseños industriales).

Porque te abre las puertas al TLC permitiéndote exportar tus productos.

Porque puedes obtener beneficios sociales y seguro (ESSALUD) para ti, tu familia y tus trabajadores.

Puedes participar de “programas de apoyo a las micro y pequeñas empresas” (citado en <http://share.pdfonline.com>) como Mi Empresa y más.

Porque te permite tener más clientes y vender más.

### **Beneficios:**

Los trabajadores de las MYPES salen de la marginalidad laboral y acceden a derechos laborales y al sistema de salud. Los productos son más competitivos, de calidad y con valor agregado. Las MYPES formales tienen mayor capacidad de desarrollo exportador. Las MYPES pueden acceder a nuevos mercados y contar con fuerza laboral motivada. (Radio RPP, 2009)

## **2.3 Marco conceptual**

### **Las Mypes**

#### **Definiciones de micro y pequeña empresa**

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” (citado en <http://share.pdfonline.com>). Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas” (citado por Tang, 2016).

#### **Características de las MYPE**

**a) “Número de trabajadores”** (citado por Tang, 2016):

Microempresa: “de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive” (citado por Tang, 2016).

Pequeña Empresa: “de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive” (citado por Tang, 2016).

**b) “Ventas Anuales”** (citado por Tang, 2016)

Microempresa: “hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)” (citado por Tang, 2016).

“Pequeña Empresa: hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)” (citado por Tang, 2016).

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa será determinado por Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada dos (2) años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar

coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector. (Sunat, ed. 2003)

## **Hoteles**

### **Definición de Hoteles**

“Se conoce como hotel al lugar donde las personas albergan, aquí es donde los turistas se alojan durante sus viajes. Los hoteles brindan diferentes servicios como piscina, restaurantes, guarderías, conferencias, animaciones, etc. **Según la calidad que brinde el hotel y el nivel de servicios**, se puede clasificar en diferentes categorías como son” (citado por Tang, 2016):

De letras: estos son de E a A

De estrellas: que va de 1 a 5 estrellas

De clases: encontramos de cuarta a primera

“Es importante tener en cuenta que la calidad y el nivel de servicio que brinde el hotel puede variar dependiendo el país en donde usted esta ubicado, esta variación la encontramos en el tamaño de las habitaciones, el de la televisión, el del cuarto de baño, la piscina, etc. **El hotel se conoce también como una empresa tradicional y como una industria hotelera, ya que la gestión se fundamenta en el coste de producción** y en la buena distribución de sus recursos, así como también en sus diferentes tarifas que cambiará dependiendo la temporada. En un cuarto de hotel los elementos primordiales son la cama, el lavamanos, el armario, la mesa pequeña con su silla y el cuarto de baño, pero en algunos hoteles se incluyen también el teléfono, una televisión, conexión inalámbrica a Internet, mini-bares, etc.” (citado por Tang, 2016)

**“Dependiendo a la instalación y al lugar en que se encuentre ubicado el hotel estos pueden ser:**

**Hoteles urbanos o de ciudad:** estos están ubicados en los centros históricos de las ciudades, al igual que en los negocios y en las zonas” (citado por Tang, 2016)



comerciales. Estos se orientan tanto al turismo como al alojamiento en los desplazamientos de negocios.

**Hoteles de aeropuerto:** estos están ubicados cerca de los aeropuertos. Sus clientes son por lo general pasajeros de tránsito y tripulaciones de líneas aéreas. Una característica de este tipo de hotel es que sus estancias por lo general son muy reducidas.

**“Hoteles de playa:** como su nombre lo indica se encuentran cerca de las playas. Su clientela por lo general son turistas dirigidos por tour, sus estancias son de varios días.

**Hoteles de naturaleza:** están ubicados cerca de las reservas científicas, de las áreas protegidas y de los parques naturales, sus estancias al igual que los hoteles de playa son de varios días.

**Hoteles de apartamento o aparta-hotel:** por sus estructuras estos hoteles disponen de una buena instalación para la conservación y consumo de alimentos dentro del alojamiento.

**Albergues turísticos:** este aloja a sus clientes durante estancias cortas, son económicos y generalmente se suele compartir las camas, la sala, la cocina y el baño.

**Hoteles familiares:** estos son pequeños y están gestionados por familias para personas que proporcionan servicios de alojamiento y restauración.

**Hoteles de posada:** estas son muy antigua, su clientela son viajeros que prestan servicios de alojamiento y restauración.

**Hoteles monumentos:** estos están ubicados en lugares de interés cultural.

**Hoteles balnearios:** en este sus hospedajes están dentro de balnearios.

**Moteles:** están cerca de las carreteras, tienen sus propios garajes y su estancia es corta.

**Hoteles club:** en este tipo de hotel encontramos clubes nocturnos en donde se baila y se bebe.

**Hotel de paso:** estos hoteles son usados principalmente para encuentros sexuales, se renta los cuartos por varias horas en donde cada hora tiene un precio en específico.

**Hoteles casino:** sus instalaciones se caracterizan por la oferta del juego” (citado por Tang, 2016).

“**Hoteles gastronómicos:** aquí ofrecen oferta gastronómica exclusiva.

**Hoteles deportivos:** estos hoteles se orientan a la práctica de determinados deportes.

**Hoteles de montaña:** este está ubicado en la montaña.

**Hoteles de temporada:** estos desarrollan su actividad solamente durante parte del año.

**Hoteles rústicos:** estos están situados en terrenos rurales o rústicos.

**Hoteles boutique:** estos ofrecen unos servicios excepcionales de alojamiento y de instalación. Son ampliamente más pequeños que los hoteles convencionales, tienen de 3 a 100 habitaciones. Las mayorías de estos hoteles poseen instalaciones para cenas, bares y salas que suelen estar abiertos al público en general” (citado por Tang, 2016). (Jiménez, 2013).

## **Clasificación**

“Los hoteles se clasifican por medio de estrellas, y el rango va de una estrella a cinco estrellas. Teniendo en cuenta estas estrellas, sabré de inmediato que es lo que puedo esperar de mi alojamiento; una estrella representa a un hotel con características básicas, lo mínimo requerido para un establecimiento, y en el otro extremo las cinco estrellas sólo las obtienen los hoteles de lujo, con todas las comodidades posibles.

Para tener una idea, acerca de cómo se entregan las estrellas que clasifican a los hoteles, entregaremos una guía simple de comprender.

**Hoteles de una estrella:** por lo general cuentan con una habitación privada con o sin baño, sin servicio de limpieza y con pocos muebles además de la cama. Lo mejor que tienen es que son atendidos en su mayoría por una familia y conservan ese sabor a hogar inconfundible.

Los **hoteles de dos estrellas** ya cuentan con baño privado en todas sus habitaciones y un servicio de cafetería por lo que ya se puede desayunar en el hotel. El ambiente no varía mucho con los hoteles de una estrella solo que cuentan con más servicios” (citado por Tang, 2016).

“Los **hoteles de tres estrellas** están pensados para el turismo de varios días, cuentan con un amplio hall y recepción, personal de limpieza, brindan desayuno buffet o continental y por lo general son fáciles de ubicar por encontrarse en las avenidas principales de las ciudades.

Los **hoteles de cuatro estrellas** son junto a los de 5 los más lujosos de la clasificación; a las comodidades de los hoteles de tres estrellas se le agregan salas para conferencias y congresos, mayores áreas de esparcimiento.

Los más lujosos y caros de la clasificación son los **hoteles de 5 estrellas**, que cuentan con todo lo necesario para que usted no necesite salir del hotel, vaya contradicción. Jacuzzi en el baño, servicio completo de Restaurante a toda hora, entretenimientos como casino o piscinas, masajes, gimnasio, todo lo que usted pueda requerir y más siempre, mucho más” (citado por Tang, 2016). (Silva, 2010).

### **Definiciones de financiamiento**

Rodríguez, menciona que el financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse.

Por todo lo mencionado puedo determinar que el financiamiento cumple un papel clave, pues colabora decisivamente a que la empresa genere valor para sus accionistas, o lo que es lo mismo, los haga más ricos, ya que cuando alguien establece un negocio lo hace con la finalidad de ganar dinero, es decir, hacerse más rico. En otras palabras, una empresa tiene como objetivo generar ganancias para sus accionistas.

### **Definiciones de Formalización**

Formalización es la técnica organizacional de prescribir como, cuando, con qué elementos, quien y en cuanto tiempo debe realizar las tareas. Las normas,

instructivos y procedimientos diseñados para manejar las contingencias afrontadas por la organización son parte de la llamada formalización. Se trata de un determinante clave de la estructura para el individuo, debido a que su comportamiento se verá pautado y directamente afectado por la intensidad o grado de dicha formalización.

En definición el sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. Por lo tanto, pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Diseño de investigación.

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizara el diseño no experimental – transversal.

Fue no experimental, porque se utilizó sin manipular deliberadamente las variables, se observa el fenómeno tal como se encuentra dentro de su contexto.

Fue Transversal, porque se realizó en un tiempo definido.

El nivel de investigación fue descriptivo, ya que se pretende comprender, describir, registrar, analizar e interpretar la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos del problema planteado según o de acuerdo a su realidad.

#### 3.2 Población y muestra.

La población de nuestro estudio está conformada por un total de 51 micros y pequeñas empresas del sector servicio rubro Hoteles, las mismas que se encuentran ubicados en la zona céntrica del distrito de Nuevo Chimbote, lo cual se determinara mediante una búsqueda en el INEI.

La muestra está conformada por 23 micros y pequeñas empresas que representan el 45% de la población en estudio, que fue determinada por la formula muestral:

$$n = 1.962 \times (0.5) (0.5) \times 51$$

$$0.052 (51-1) + (1.92) (0.5) (0.5)2$$

$$n = 23$$

### 3.3 Técnicas e instrumentos

Se han empleado como técnica las encuestas, conforme al modelo que se ha adjuntado, a las personas encargadas de la gestión de las empresas, que en muchos casos, sobre todo tratándose de microempresas, son los mismos titulares o dueños de la misma.

Instrumentos Recolección. Se utilizó el cuestionario de 20 preguntas cerradas en el que se formularon interrogantes con límite el cual el entrevistado respondió en forma clara y precisa.



#### IV.- RESULTADOS

##### 4.1 RESULTADOS:

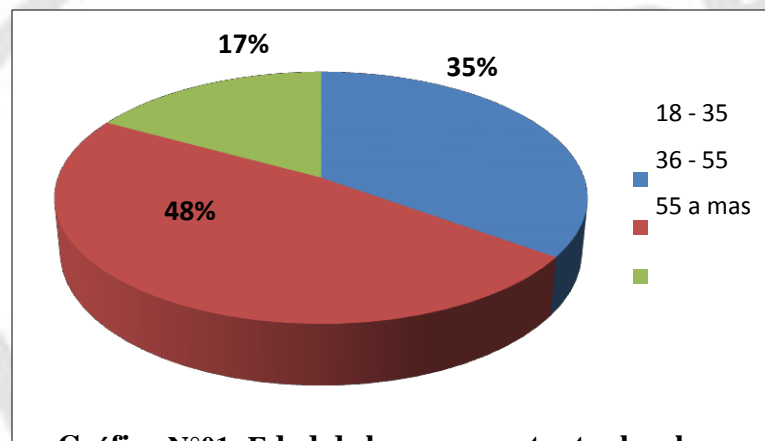
Resultados respecto a los empresarios:

**Cuadro N° 01**

**Edad de los representantes de las Mypes**

Edad	F. Absoluta	F. Relativa
18 – 35	8	35%
36 – 55	11	48%
56 a mas	4	17%
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°01: Edad de los representantes legales**

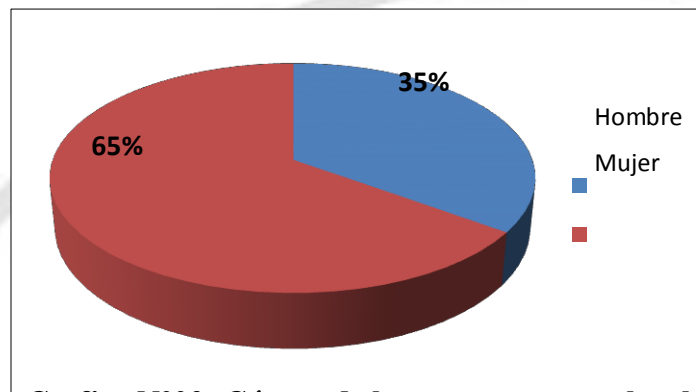
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 48% tienen edad entre 36 a 55 años, el 35% tienen entre 18 a 35 años y el 17% de 56 años a más.

**Cuadro N° 02**

**Género de los representantes de las Mypes**

Genero	F. Absoluta	F. Relativa
Hombre	8	35%
Mujer	15	65%
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°02: Género de los representantes legales**

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 65% son mujeres y el 35% son hombres.

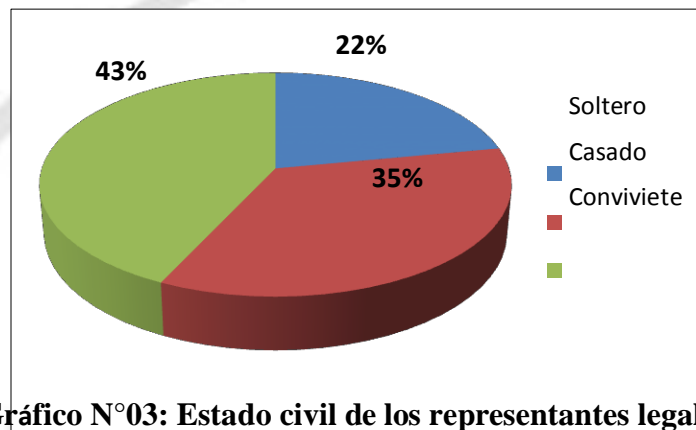


**Cuadro N° 03**

**Estado Civil de los representantes de las Mypes**

Estado Civil	F. Absoluta	F. Relativa
Soltero	5	22%
Casado	8	35%
Conviviente	10	43%
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°03: Estado civil de los representantes legales**

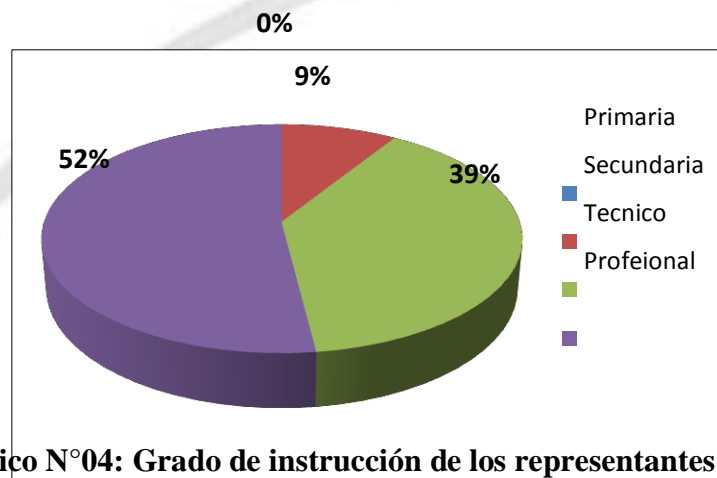
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 43% son convivientes, mientras el 35% son casados y el 22% solteros.

**Cuadro N° 04**

**Grado de instrucción de los representantes de las Mypes**

Grado de Instrucción	F. Absoluta	F. Relativa
Primaria	0	0%
Secundaria	2	9%
Técnico	9	39%
Profesional	12	52%
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°04: Grado de instrucción de los representantes legales**

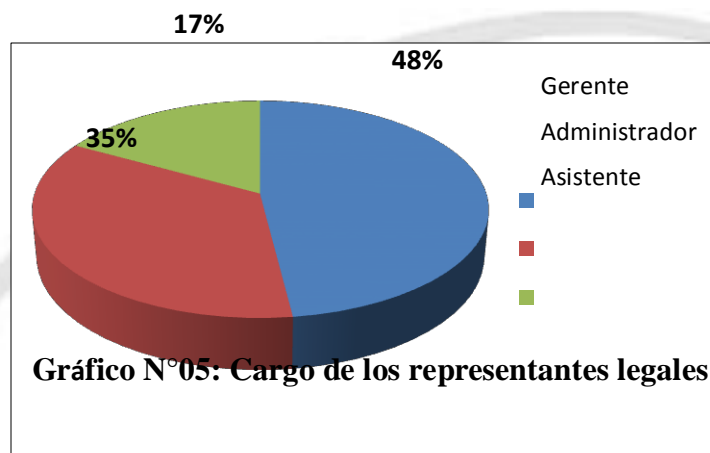
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 52% tiene como grado de instrucción técnicos, mientras que el 39% son profesionales y el 9% tienen secundaria completa.

**Cuadro N° 05**

**Cargo del representante de la empresa**

Cargo Gerente	F. Absoluta	F. Relativa
Administrador	11	48%
Asistente	8	35%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>17%</b>

Fuente: Elaboración Propia 100%



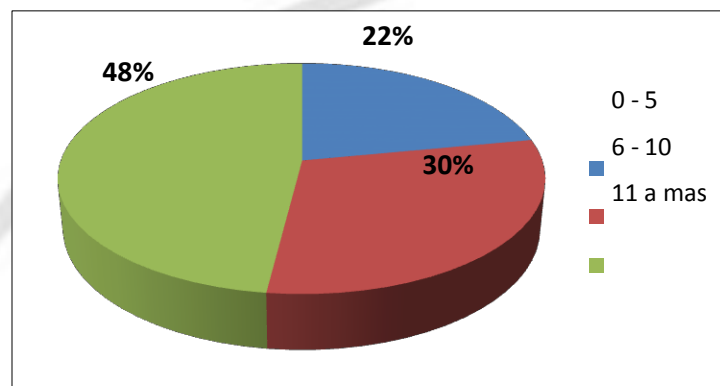
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 48% son gerentes, mientras que el 35% son administradores y el 17% son asistentes de servicio.

**Cuadro N° 06**

**Años en el cargo del representante de la empresa**

Años en el cargo	F. Absoluta	F. Relativa
0 - 5	5	22%
6 - 10	7	30%
11 a mas	11	48%
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°06: Años en el cargo de los representantes legales**

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 48% tiene de 10 años a más en el cargo, mientras que el 30% tiene entre 6 a 10 años y el 22% de 0 a 5 años.

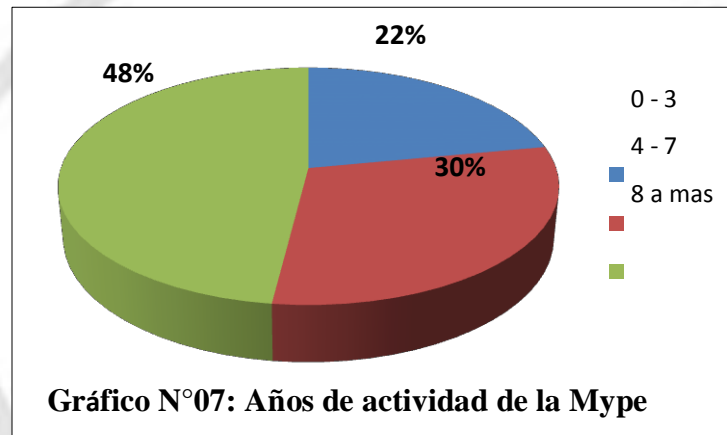
**Resultados respecto a la Mype:**

**Cuadro N° 07**

**Años de actividad de las Mypes**

Años	F. Absoluta	F. Relativa
0 – 3	5	22%
4 – 7	7	30%
8 a mas	11	48%
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboracion Propia



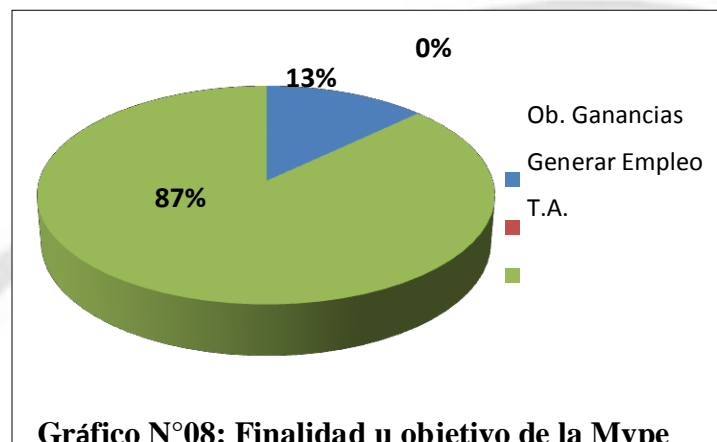
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 48% tiene de 8 años a más de actividad, mientras que el 30% tiene entre 4 a 7 años y el 22% de 0 a 3 años.

**Cuadro N° 08**

**Finalidad u objetivo de las Mypes**

Finalidad	F. Absoluta	F. Relativa
Ob. Ganancias	3	13%
Generar Empleo	0	0%
T.A.	20	87%
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 87% tiene como finalidad generar empleo y obtener ganancias, mientras que el 13% solo el obtener ganancias.

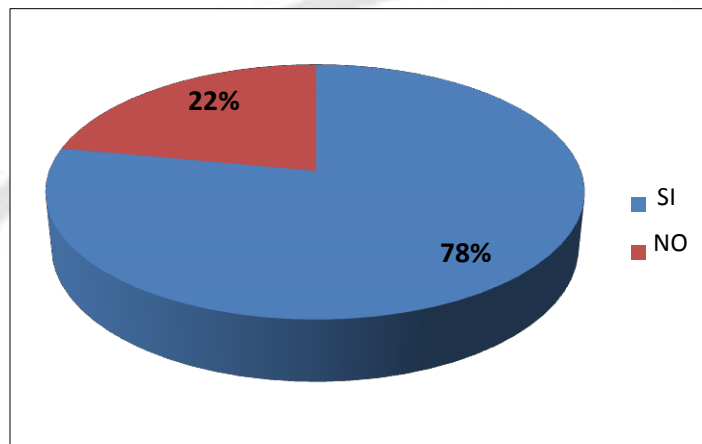
**Resultados respecto al financiamiento:**

**Cuadro N° 09**

**Recurre al financiamiento**

Recurre al financiamiento	F. Absoluta	F. Relativa
SI	18	78%
NO	5	22%
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°09: Recurre al financiamiento**

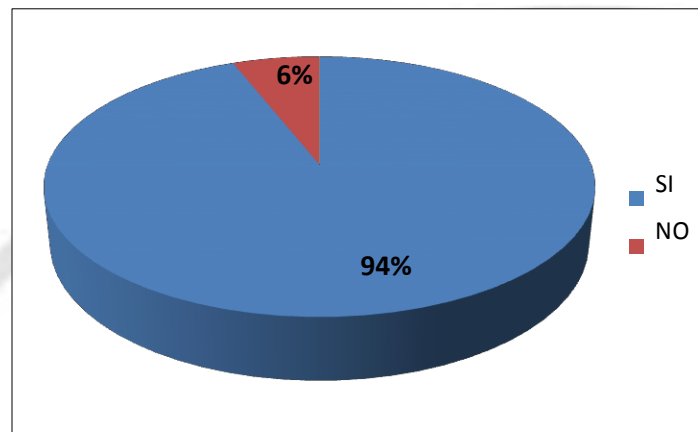
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 78% si recurre al financiamiento y el 22% no recurre al financiamiento.

**Cuadro N° 10**

**Durante el periodo 2012 -2013 ha solicitado financiamiento**

Solicitó financiamiento	F. Absoluta	F. Relativa
SI	17	94%
NO	1	6%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°10: Ha solicitado financiamiento**

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 94% si ha solicitado financiamiento y el 6% no ha solicitado financiamiento.

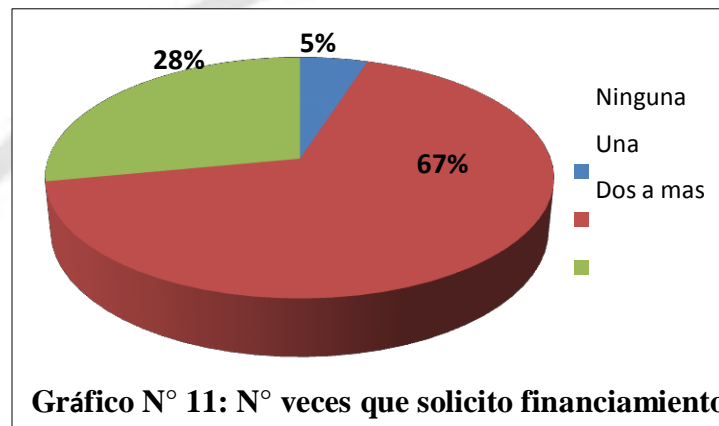


**Cuadro N° 11**

**N° de veces que solicitó financiamiento en el periodo 2012 -2013**

N° de veces	F. Absoluta	F. Relativa
Ninguna	1	5%
Una	12	67%
Dos a mas	5	28%
<b>TOTAL</b>	<b>18</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia

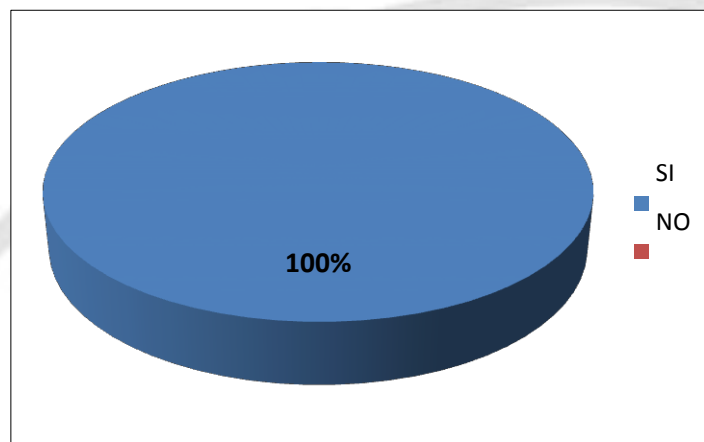


**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 67% solicitó 1 vez crédito durante el periodo 2012 – 2013, mientras que el 28% solicitó de 2 a más veces crédito y el 5% no solicitó crédito.

**Cuadro N° 12**

<b>Fue atendido en los créditos solicitados</b>		
<u>Fue atendido</u>	<u>F. Absoluta</u>	<u>F. Relativa</u>
SINO	17	100%
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
	17	100%

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°12: Fue atendido en los créditos solicitados**

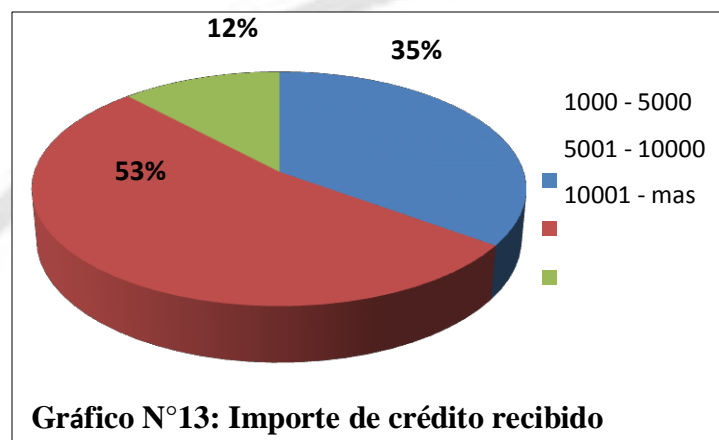
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 100% fue atendido en los créditos solicitados.

**Cuadro N° 13**

**Importe del crédito solicitado**

Importe	F. Absoluta	F. Relativa
1000 – 5000	6	35%
5001 - 10000	9	53%
10001 – mas	2	12%
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



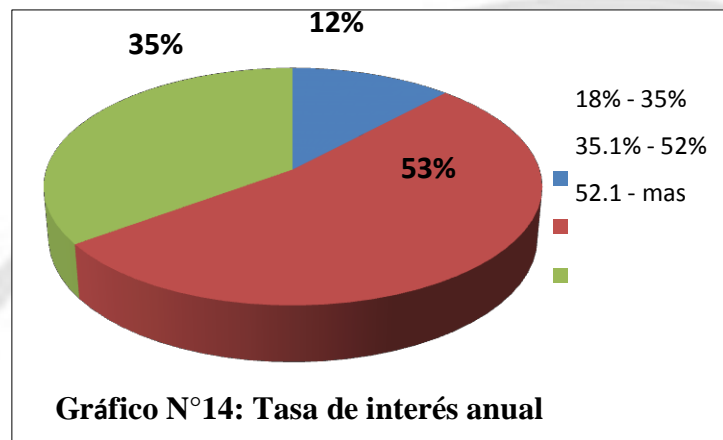
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 53% recibió un importe de crédito entre 5001 a 10000, mientras el 35% recibió entre 1000 a 5000 y el 12% recibió de 10001 a más.

**Cuadro N° 14**

**Tasa de interés anual del crédito solicitado**

Tasa de interés	F. Absoluta	F. Relativa
18% - 35%	2	12%
35.1% - 52%	9	53%
52.1 – mas	6	35%
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



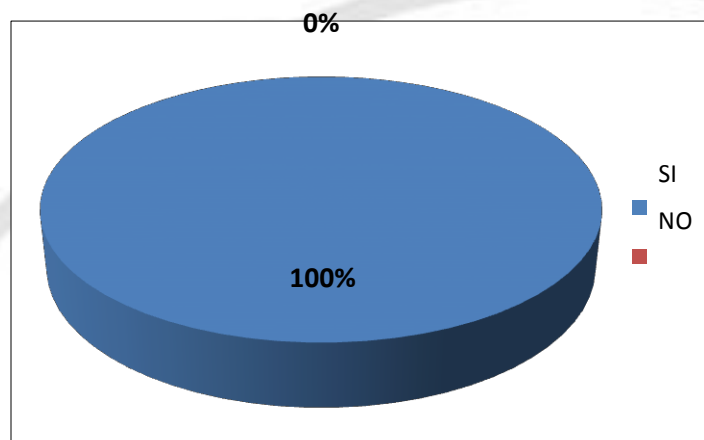
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 53% tuvo una tasa anual del crédito entre de 35.1 a 52%, mientras que el 35% tuvo entre 52.1% a más y el 12% tuvo entre 18% a 35%

**Cuadro N° 15**

**El crédito obtenido generó rentabilidad a su empresa**

Genero rentabilidad	F. Absoluta	F. Relativa
SI	17	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°15: El crédito obtenido generó rentabilidad a su empresa**

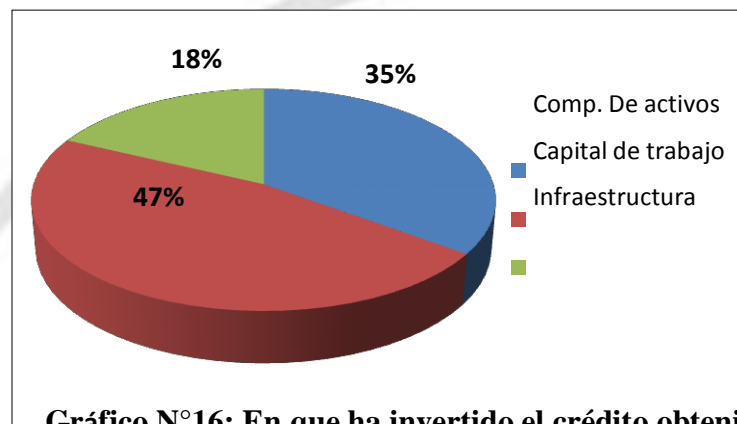
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 100% obtuvo rentabilidad del crédito obtenido.

**Cuadro N° 16**

**En que ha invertido el crédito obtenido**

Inversión	F. Absoluta	F. Relativa
Comp. de activos	6	35%
Capital de trabajo	8	47%
Infraestructura	3	18%
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°16: En que ha invertido el crédito obtenido**

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 47% utilizó el crédito obtenido para capital de trabajo, el 35% compra de activos y el 18% en infraestructura.

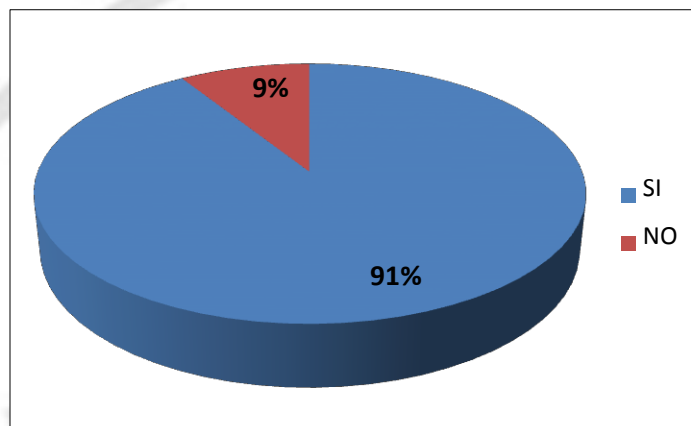
**Resultados respecto a la formalización:**

**Cuadro N° 17**

**Esta Ud. Formalizado**

Esta Formalizado	F. Absoluta	F. Relativa
SI	21	91%
NO	2	9 %
TOTAL	23	100%

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°17: Esta Ud. Formalizado**

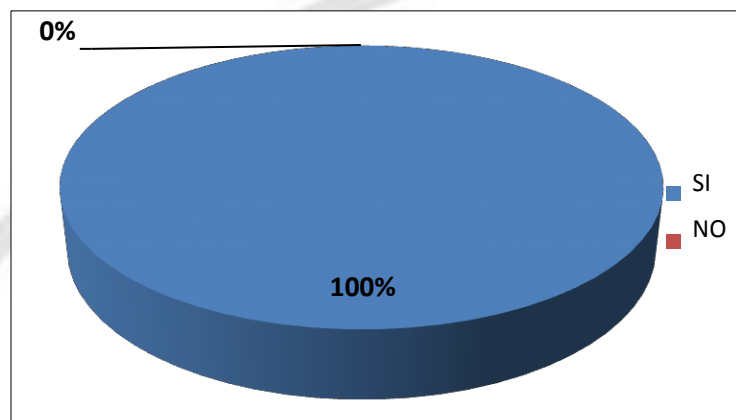
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 91% si esta formalizado, mientras que el 9% no está formalizado.

**Cuadro N° 18**

**Le ha generado beneficios el ser formal**

Genero beneficios	F. Absoluta	F. Relativa
SI	21	100%
NO	0	0 %
TOTAL	21	100%

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°18: Ha generado beneficios estar formalizado**

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 100% dice que si le ha generado beneficios el estar formalizados.

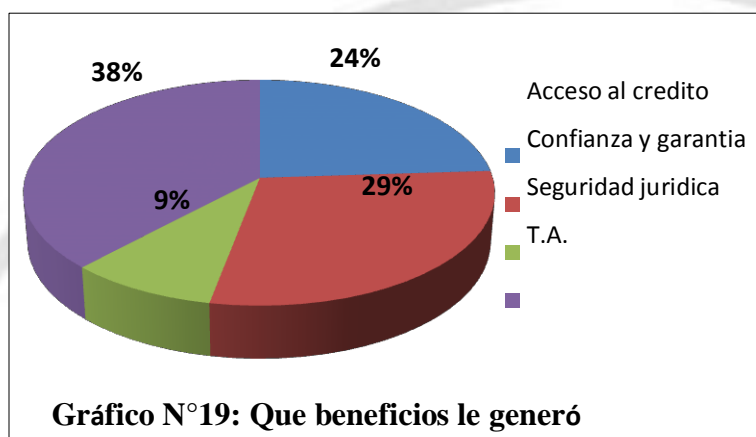


**Cuadro N° 19**

**Que beneficios le generó**

Beneficios generados	F. Absoluta	F. Relativa
Acceso a crédito	5	24%
Confianza y garantía	6	29%
Seguridad jurídica	2	9%
T.A.	8	38%
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



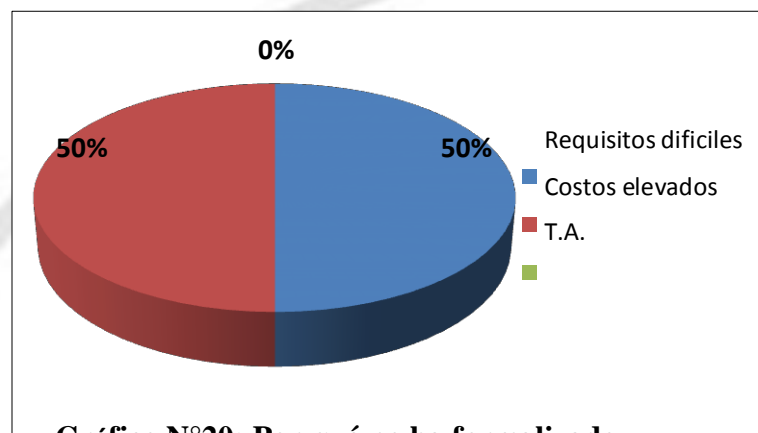
**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 38% le generó el beneficio de acceso a crédito, confianza y garantía con sus clientes y seguridad jurídica, mientras el 29% solo le generó confianza y garantía con sus clientes, en cambio al 24% le otorgó acceso al crédito y el 9% le otorgó seguridad jurídica.

**Cuadro N° 20**

**Por qué no ha formalizado**

Respuesta	F. Absoluta	F. Relativa
Requisitos difíciles	1	50%
Costos elevados	1	50%
T.A.	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico N°20: Por qué no ha formalizado**

**Interpretación:** Del 100% de los encuestados el 50% manifestó que no ha formalizado por los requisitos difíciles y el otro 50% indicó que fue por costos elevados.

## “4.2 ANALISIS DE LOS RESULTADOS:

### A) DISCUSION:

**Con respecto a los Representantes legales:”** (citado en <https://docplayer.es>)

**Cuadro N°01:** Del 100% de la muestra el 48% tienen edad entre 36 a 55 años, el 35% tienen entre 18 a 35 años y el 17% de 56 años a más, “lo que contrasta con los resultados encontrados por Reyna” (citado en <http://share.pdfonline.com>), para quien la edad promedio es de 50 años.

**Cuadro N°02:** Del 100% de la muestra el 65% “son del sexo femenino, lo que contrasta con lo encontrado por Reyna” (citado en <http://share.pdfonline.com>), para quien el 100% son del sexo masculino.

**Cuadro N°03:** Del 100% de la muestra el 43% son convivientes, mientras el 35% son casados y el 22% solteros.

**Cuadro N°04:** Del 100% de la muestra el 52% tiene como grado de instrucción técnicos, mientras que el 39% son profesionales y el 9% tienen secundaria., lo que contrasta con lo encontrado por Reyna en donde el “66.7% tienen estudios secundarios y el 33.3% tienen estudios superiores” (citado en <https://docplayer.es>). Así mismo coincide con lo estudiado por Vásquez, para quien en la muestra estudiada predomina la instrucción superior universitaria.

**Cuadro N°05:** Del 100% se establece que el 48% son gerentes, mientras que el 35% son administradores y el 17% son asistentes de servicio.

**Cuadro N°06:** Del 100% de la muestra el 48% tiene de 10 años a más en el cargo, mientras que el 30% tiene entre 6 a 10 años y el 22% de 0 a 5 años.

**Con respecto a la Mype:**

**Cuadro N°07:** Del 100% de la muestra el 48% tiene de 8 años a más de actividad, mientras que el 30% tiene entre 4 a 7 años y el 22% de 0 a 3 años, lo que contrasta con Vásquez, para quien el 72% de la Mype del

sector turismo estudiadas tienen más de 3 años de antigüedad, destacando el rubro hoteles con 94.7%.

**Cuadro N°08:** Del 100% de la muestra el 87% tiene como finalidad generar empleo y obtener ganancias, mientras que el 13% solo el obtener ganancias,

#### **Con respecto al financiamiento:**

**Cuadro N°09:** Del 100% de la Mype el 78% si recurre al financiamiento y el 22% no recurre al financiamiento.

**Cuadro N°10:** Del 100% de la Mype el 94% si ha solicitado financiamiento durante el periodo de estudio y el 6% no ha solicitado financiamiento.

**Cuadro N°11:** Del 100% de la Mype el 67% solicito 1 vez crédito durante el periodo 2012 – 2013, mientras que el 28% solicito de 2 a más veces crédito y el 5% no solicito crédito.

**Cuadro N°12:** El 100% fue atendido en los créditos solicitados.

**Cuadro N°13:** Del 100% de la Mype el 53% recibió un importe de crédito entre 5001 a 10000, mientras el 35% recibió entre 1000 a 5000 y el 12% recibió de 10001 a más, lo que contrasta con Reyna que encontró que “el monto promedio del microcrédito fue de s/ 24,111” (citado en <https://docplayer.es>).

**Cuadro N°14:** Del 100% de la Mype el 53% tuvo una tasa anual del crédito entre de 35.1 a 52%, mientras que el 35% tuvo entre 52.1% a más y el 12% tuvo entre 18% a 35%.

**Cuadro N°15:** El 100% obtuvo rentabilidad del crédito obtenido lo que contrasta con Reyna para quien solo el 60% de las Mypes encuestadas perciben que el crédito financiero contribuyó al incremento de la rentabilidad empresarial.

**Cuadro N°16:** Del 100% de la Mype el 47% utilizó el crédito obtenido para capital de trabajo, el 35% compra de activos y el 18% en

Infraestructura. Lo que coincide con Reyna para quien el 66.7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33.3% para activos fijos. Así mismo contrasta con Vásquez para quien Los créditos recibidos por las Mypes estudiadas han sido invertidos en mayores proporciones en: mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos.

**Con respecto a la formalización:**

**Cuadro N°17:** Del 100% de la Mype el 91% si esta formalizado, mientras que el 9% no está formalizado.

**Cuadro N°18:** El 100% dice que si le ha generado beneficios el estar formalizados.

**Cuadro N°19:** Del 100% de la Mype el 38% le generó el beneficio de acceso a crédito, confianza y garantía con sus clientes y seguridad jurídica, mientras el 29% solo le genero confianza y garantía con sus clientes, en cambio al 24% le otorgo acceso al crédito y el 9% le otorgo seguridad jurídica.

**Cuadro N°20:** Del 100% de la Mype el 50% manifestó que no ha formalizado por los requisitos difíciles y el otro 50% indicó que fue por costos elevados.

## V.- CONCLUSIONES:

La mayoría de las mypes están dirigidas por representantes cuyas edades oscilan entre 18 a 55 años, que tienen el cargo de gerente. En su mayoría son del sexo femenino con más de 11 años en el cargo, quienes en su mayoría son convivientes, con un grado de instrucción superior técnica.

La Mype en su mayoría tienen de 11 años a más de actividad en el rubro, cuya mayoría tiene como objetivos obtener ganancias y generar empleo.

Los empresarios en su mayoría recurren al financiamiento y solicitaron solo un financiamiento durante el periodo 2012 – 2013, siendo atendidos. La mayoría solicitó un importe de 5,001 a más soles con una tasa anual del crédito de 35.1% a más de 52%, a los cuales en su totalidad les generó rentabilidad, habiendo invertido la mayoría en capital de trabajo.

La mayoría de las Mypes está formalizada, a quienes en su totalidad le ha generado beneficios; como acceso al crédito, confianza y garantía, así como seguridad jurídica. Así mismo la mayoría manifestó que no ha formalizado por los requisitos difíciles y por los costos elevados.

## VI.- REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Administración de Empresas (2007). *Formalización de la estructura de la organización*. [Google en internet]. Disponible desde: <http://admindeempresas.blogspot.com/2007/11/formalizacion-de-la-estructura-de-la.html>
- Aguirre, B. (2006). *Una mirada a las políticas a favor de las MYPES en América Latina*. (Perú. Lima: 2006). [Monografías en internet]. Disponible desde: <http://www.monografias.com/trabajos39/micro-empresas/micro-empresas2.shtml>
- Centy V. (2002). *Antecedentes De Las Pymes En El Mundo*. [eumed.net en internet]. Disponible desde: <http://www.eumed.net/librosgratis/2008c/422/ANTECEDENTES%20DE%20LAS%20PYMES%20EN%20EL%20MUNDO.htm>
- Espinoza, D. (2008). *Financiamiento empresarial*. Disponible Desde: [http://davidespinoza.es/joomla/index.php?option=com\\_content&view=article&id=95&Itemid=795](http://davidespinoza.es/joomla/index.php?option=com_content&view=article&id=95&Itemid=795)
- Falconi, C. (2002). *Situación económica de las MYPEs*. [Monografías en internet].Pag.1. Disponible desde: <http://www.monografias.com/trabajos12/solutesc/solutesc.shtml#BIBLIO>
- Jiménez, R. (2013). *Tipos de Hoteles*. Disponible desde: <http://www.arqhys.com/contenidos/hoteles-tipos.html>
- Las MYPEs (2009). *Panorama Cajamarquino “El Diario de la Integración Regional”*. Disponible desde: <http://www.panoramacajamarquino.com/noticia/las-mypes-micro-y-pequenas-empresas/>
- Lira, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento*. (1era Ed.), pág. 31. Perú, 2009.
- Loayza, N. (2007). *Causas y Consecuencias de la informalidad en el Perú*. (1era Edición). Pág. 44 al 50. Disponibles desde: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>

- Mendivil, J. (2008). Análisis y propuestas para la formalización de las micro y pequeñas empresas. Lima: 29 de Noviembre del 2006. Disponible desde: <http://www.monografias.com/trabajos11/empre/empre.shtml>.*
- Radio RPP. (2009). Las Mypes y Pymes: Formalización. Perú, Lima. Disponible desde: <http://radio.rpp.com.pe/ventanaeconomica/17/>*
- Reyna, R. (2008). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la micro y pequeñas empresas del sector comercio estaciones de servicio y su implicancia en el desarrollo socioeconómico del distrito Nuevo Chimbote en el período 2005-2006. Tesis de Maestría en Contabilidad. Universidad los Ángeles de Chimbote; Chimbote.*
- Rojas, T. (2008). Definición Del Financiamiento. Pág. 1 Disponible desde:<http://www.monografias.com/trabajos82/fuentes-formas-financiamiento-empresarial/fuentes-formas-financiamiento-empresarial.shtml>*
- Sarmiento, R. (2008). La estructura de financiamiento de las empresas: una evidencia teórica y econométrica para Colombia (1997 - 2004). Disponible desde: <http://ideas.repec.org/p/col/000108/003005.html>.*
- Silva, R. (2010). Como se clasifican los Hoteles. Disponible desde: <http://www.nuestrorumbo.com/2010/02/17/como-se-clasifican-los-hoteles>*
- SUNAT (2003). Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña, Ley N°28015. Disponible desde: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>*
- Vásquez, F. (2008). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector turismo y su implicancia en el desarrollo socioeconómico del distrito de Chimbote en el periodo 2005-2006. Tesis de Maestría en Contabilidad. Universidad los Ángeles de Chimbote; Chimbote.*
- Vela, L. (2008). Caracterización de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú y desempeño de las micro finanzas. Lima: Marzo 2007. Disponible desde:*



*<http://www.monografias.com/trabajos46/microfinanzas-peru/microfinanzas-peru2.shtml>*



## ANEXOS

### Anexo 01:

#### Cronograma de actividades

2014								
Actividades	Meses							
	Marzo		Abril				Mayo	
	1	2	3	4	5	6	7	8
Revisión y elaboración del proyecto	X	X						
Aprobación del proyecto por el docente tutor		X						
Revisión y elaboración del informe			X	X	X			
Aprobación del informe por el docente tutor					X			
Elaboración del artículo científico						X		
Elaboración de diapositivas para la sustentación							X	
Pre-banca								X
Aprobación de pre-banca								X

**Anexo 02:**

**Presupuesto**

<b>Presupuesto</b>	<b>Total</b>
Gastos de movilidad	S/. 60.00
Gastos por impresión de encuestas, proyecto de tesis e informe final	S/. 160.00
Gastos de equipos y otros finales	S/. 1280.00
	<b>S/. 1500.00</b>

**Financiamiento:** autofinanciamiento

## ANEXO 03:

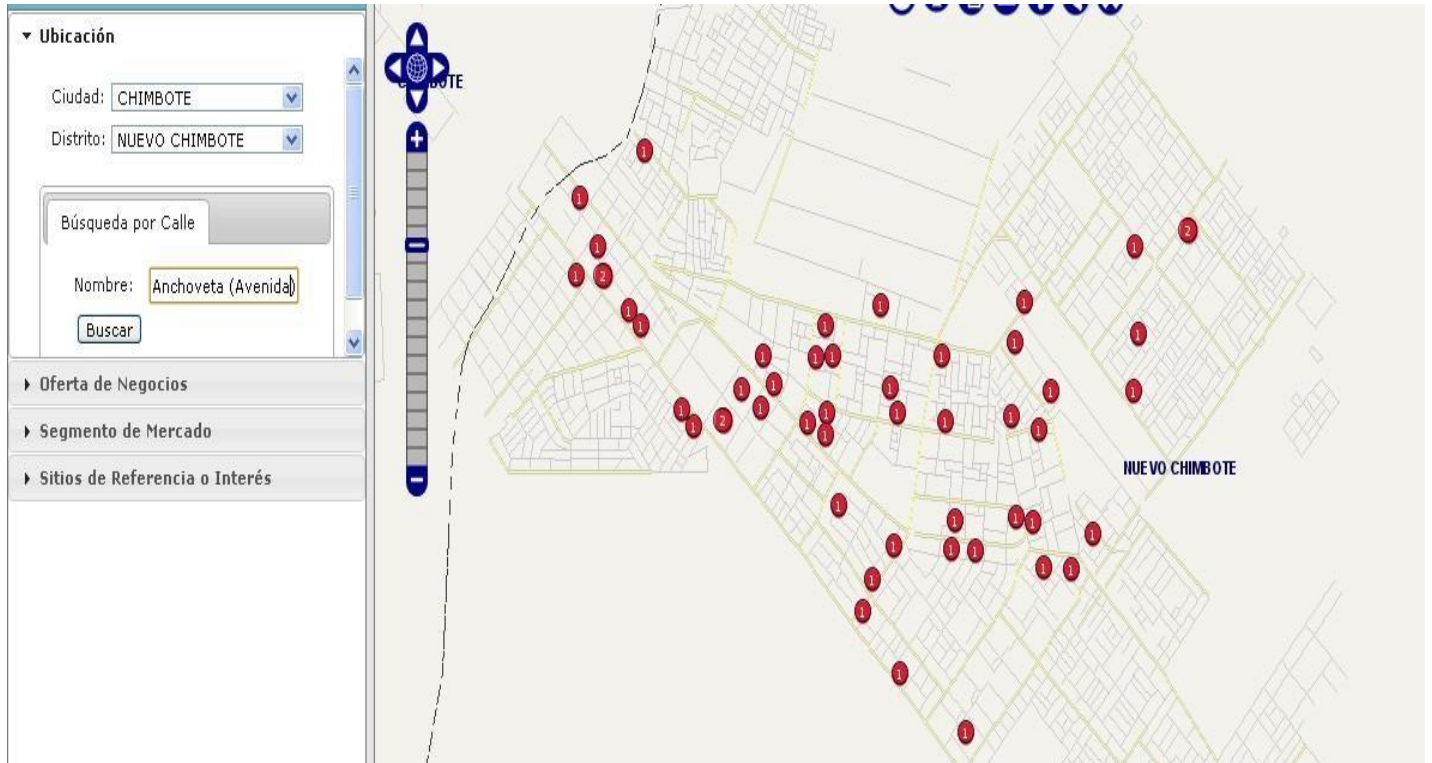
### Matriz de consistencia lógica

**Proyecto:** “Caracterización Del Financiamiento Y Formalización De Las Mypes Del Sector Servicio – Rubro Hoteles Del Distrito De Nuevo Chimbote, Periodo “2012 - 2013”

<u>PROBLEMA:</u>	<u>OBJETIVOS:</u>	<u>VARIABLES:</u>	<u>POBLACION Y MUESTRA:</u>	<u>METODO Y DISEÑO:</u>	<u>INSTRUMENTOS Y PROCEDIMIENTO:</u>
<p>“Caracterización del financiamiento y formalización de las MYPES del sector servicio – rubro Hoteles del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012-2013”.</p> <p><b>CONTROL:</b> ¿Cuáles son las principales características del financiamiento y la formalización de las MYPES del sector servicio - rubro hoteles del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013?</p> <p><b>ESPECIFICAS:</b> ¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las MYPES del sector servicio - rubro hoteles del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013? ¿Cuáles son las principales características de la formalización de las MYPES del sector servicio - rubro hoteles del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012-2013?</p>	<p><b>General</b> Determinar las principales características del financiamiento y la formalización de las MYPES del sector servicio rubro Hoteles del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013.</p> <p><b>Específicos</b> • Determinar las principales características del financiamiento (créditos) de las MYPES del sector servicio rubro Hoteles del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013. • Determinar las principales características de la formalización de las MYPES del sector servicio rubro Hoteles del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Financiamiento y</li> <li>- Formalización</li> </ul>	<p><b>• Población</b> La población de nuestro estudio estará conformado por el total de micro y pequeñas empresas del sector servicio, del rubro Hoteles, las mismas que se encuentran ubicados en el distrito de Nuevo Chimbote, que son un número de 51.</p> <p><b>• Muestra</b> La muestra estuvo conformada por 23 mypes que representan el 45% de la población de hoteles.</p>	<p><b>Tipo:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Nivel:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental-transversal-descriptivo</p> <p><b>•No experimental:</b> porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se encuentra dentro de su contexto.</p> <p><b>•Transversal:</b> porque se realizó en un tiempo determinado.</p> <p><b>• Descriptivo,</b> porque sólo se describió las partes más relevantes de las variables en estudio.</p>	<p><b>• Técnicas</b> Encuesta.</p> <p><b>• Instrumentos</b> Cuestionario estructurado</p> <p><b>• Plan de análisis.</b> Programa Excel.</p>

### Anexo 04:

### Población 51 Hoteles: Obtenido por la INEI



<http://sige.inei.gov.pe/SIG-NEGOCIOS/>

## Anexo 05:

### Población encuestada

N°	Hoteles; campamentos y otros tipos de hospedaje temporal	DIRECCION
1	Hotel Buenos Aires	Jr. Huambacho 296, Urb. Buenos Aires
2	Hotel Maresta	Jr. Samanco 320, Urb. Buenos Aires 1era Etapa
3	Hotel Águila Real	Jr. Huambacho 296 , Urb. Buenos Aires
4	Hotel Caale	Urbanización El Bosque, Mz E, Lote 25
5	Hotel Chelsea	1ra Etapa Urb. Buenos Aires A-1
6	Hotel Arcoiris	Jr. Huaraz B-7 1era Etapa Urb. Buenos Aires
7	Hostal Aquarius	Av. Pacifico, Urb. Buenos Aires
8	Hotel Remanso	Avenida Anchoveta - Mz. W Lt. 32
9	Hostal dos delfines	Avenida la Marina S/N
10	Hostal Dubái	Av. Pacifico-calle Luzuriaga
11	Hostal Sol y Luna SCRL	CACERES ARAMAYO D'39
12	Hostal Country E.I.R.L.	Avenida Country
13	Hotel El Bosque	Urb. El Bosque
14	Hotel Cipreces	Urb. Cipreces
15	Hostal Lunahuana	1ro de Mayo
16	Hostal Leos	Urb. Los Héroes
17	Inversiones Turísticas SEAL E.I.R.L.	Urb. Buenos Aires - Jr. Inti Raymi 101
18	Hostal El Griego	Villa María 1era etapa
19	Alameda Hostal S.R.L.	Los Héroes T2
20	Gireca Hoteles S.A.C.	El Bosque
21	Inversiones Hoteleras E.I.R.L.	BUENOS AIRES I ETAPA - Calle Hualcan
22	Inversiones Hoteleras y afines SAC	BUENOS AIRES - Jr. Samanco
23	Hoteles Luxor S.A.C.	Upis Belén

## Anexo 06:

### Definición y operacionalización de las variables

Preguntas generales	Respuesta	Tabulación	Total	Porcentaje
Edad	18 - 35	IIII III	8	35%
	36 - 55	IIII IIII I	11	48%
	55 a mas	III	4	17%
TOTAL		23	23	100%
Genero	Masculino	IIII III	8	35%
	Femenino	IIII IIII IIII	15	65%
TOTAL		23	23	100%
Estado Civil	Soltero	IIII	5	22%
	Casado	IIII III	8	35%
	Conviviente	IIII IIII	10	43%
TOTAL		23	23	100%
Grado de instrucción	Primaria	-	0	0%
	Secundar	-	0	0%
	Técnico	IIII IIII	9	39%
	Profesional	IIII IIII II	12	52%
TOTAL		23	23	100%
Cargo	Gerente	IIII IIII I	11	48%
	Administrador	IIII III	8	35%
	Asistente	III	4	17%
TOTAL		23	23	100%
Años en el cargo	0 - 5	IIII	5	22%
	6 - 10	IIII II	7	30%
	11 a mas	IIII IIII I	11	48%
TOTAL		23	23	100%

Preguntas de la Mype	Respuesta	Tabulación	Total	Porcentaje
Año de actividad	0 – 3	IIII	5	22%
	4 – 7	IIII II	7	30%
	8 a mas	IIII IIII I	11	48%
TOTAL		23	23	100%
Finalidad u objetivo de la Mype	Ob. Ganancias	III	3	13%
	Generar Empleo	-	0	0%
	T.A.	IIII IIII IIII IIII	20	87%
TOTAL		23	23	100%

Preguntas generales	Respuesta	Tabulación	Total	Porcentaje
¿Recurre al financiamiento?	SI	IIII IIII IIII III	18	78%
	NO	IIII	5	22%
TOTAL		23	23	100%
Durante el periodo 2012-2013 ha solicitado financiamiento	SI	IIII IIII IIII II	17	94%
	NO	I	1	6%
TOTAL		18	18	100%
¿N° de veces que solicito financiamiento?	Ninguna	I	1	5%
	Una	IIII IIII II	12	67%
	Dos a mas	IIII	5	28%
TOTAL		18	18	100%



Fue atendido en los créditos en solicitados?	SI	IIII IIII IIII II	17	100%
	NO	-	0	0%
TOTAL		17	17	100%
Importe de crédito solicitado	1000 – 5000	IIII I	6	35%
	5001 – 10000	IIII IIII IIII	9	53%
	10001 a mas	II	2	12%
TOTAL		17	17	100%
Tasa de interés anual	18% - 35%	II	2	12%
	35.1% - 52%	IIII IIII	9	53%
	52.1 a mas	IIII I	6	35%
TOTAL		17	17	100%
El crédito obtenido genero rentabilidad?	SI	IIII IIII IIII II	17	100%
	NO	-	0	0%
TOTAL		17	17	100%
En que ha invertido el crédito obtenido?	Comp. De activos	IIII I	6	35%
	Capital de trabajo	IIII III	8	47%
	Infraestructura	III	3	18%
TOTAL		17	17	100%

Preguntas generales	Respuesta	Tabulación	Total	Porcentaje
Esta Ud. Formalizado?	SI	IIII IIII IIII IIII I	21	91%
	NO	II	2	9%
TOTAL		23	23	100%
Le ha generado beneficios el ser formal?	SI	IIII IIII IIII IIII I	21	100%
	NO	-	0	0%
TOTAL		21	21	100%
Que beneficio les género?	Acceso al crédito	IIII	5	24%
	Confianza y garantía	IIII I	6	29%
	Seguridad jurídica	II	2	9%
	T.A.	IIII III	8	38%
TOTAL		21	21	100%
Porque no ha formalizado?	Requisitos difíciles	I	1	50%
	Costos elevados	I	1	50%
	T.A.	-	0	0%
TOTAL		2	2	100%

**Anexo 07:**

**Encuesta:**

**ANEXOS:**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE FACULTAD DE**

**CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA**

**PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**DEPARTAMENTO ACADEMICO METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION – DEMI**

**CUESTIONARIO APLICADO A LOS DUEÑOS, GERENTES Y/O REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL  
SECTOR SERVICIO – RUBRO HOTELES**

*El presente cuestionario tiene por finalidad recabar información de las Mypes del sector y rubro indicando anteriormente, la misma que servirá para desarrollar el trabajo de investigación denominado.*

**“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y FORMALIZACIÓN EN LAS MYPES DEL SECTOR  
SERVICIO – RUBRO HOTELES DEL DISTRITO DE NVO CHIMBOTE, PERIODO 2012- 2013”**

**Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:**

- *Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales en el ámbito de estudio.*
- *Describir las principales características de las pymes en el ámbito de estudio.*
- *Describir las principales características del financiamiento (créditos) en las MYPES del sector servicio rubro Hoteles en el distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013.*
- *Describir las principales características en la formalización de las MYPES del sector servicio rubro Hoteles en el distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013.*

*La información que usted proporciona será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece anticipadamente.*

Encuestador.....Fecha.....

**DATOS GENERALES**

**I. DEL ENCUESTADO (Representante legal)**

1. *Edad:*

- a) 18 - 35      b) 36 – 55      c) 56 - más

2. *Género:*

Hombre

Mujer

3. Estado Civil:

Soltero

Casado

Conviviente



4. Cargo que desempeña en la empresa

a) Gerente

b) Administrador

c) Asistente de servicios

5. Grado de instrucción:

a

Primaria:

b

Secundaria:

c

Técnico:

d

Profesional:

6. Tiempo que desempeña el cargo:

a) 0 – 5 años

b) 6 – 10 años

c) 11 a mas

## II. DE LA EMPRESA

7. Años de permanencia de actividad y rubro:

a) 0 - 3

b) 4 – 7

c) 8 – mas

8. ¿Cuál fue la finalidad u objetivo de constituir su Mype?

a) Obtener ganancia

b) Generar empleo

c) T.A.

2

2)

## III. DEL FINANCIAMIENTO

9. ¿Recurrir usted al financiamiento?

SÍ

NO

10. En el periodo 2012 – 2013, la empresa ha solicitado algún financiamiento (Préstamo):

SI

NO

11. ¿Cuántas veces ha solicitado financiamiento en el periodo 2012 - 2013?

a) Ninguna

b) 1

c) 2 - más

12. ¿Fue atendido en los créditos financieros solicitados?

SI

NO

13. ¿Qué monto de crédito financiero solicitó?

a) 1000 – 5000

b) 5001 – 10000

c) 10001 – mas

14. ¿Qué tasa de interés anual que pago?:

- a) 18 –35 %                      b) 35.1 – 52%                      c) 52.1 – mas %

15. ¿El crédito financiero que recibió mejoró la rentabilidad de su empresa?

- SI                       NO

16. ¿En qué ha invertido el crédito financiero otorgado?:

- a) Compra de activos  
 b) Capital de trabajo  
 c) Mejoramiento de infraestructura

**IV. DE LA FORMALIZACION**

17. Esta Ud. Formalizado

- SI                       NO

18. Le ha generado a Ud. algunos beneficios ser formal?

- SI                       NO

19. Que beneficios le género?

- a) Posibilidad de acceder a financiamiento.  
 b) mayor confianza y garantías a los clientes.  
 c) seguridad jurídica.  
 d) T. A.

d)

Otros

20. ¿Por qué no se ha formalizado? (En el caso que no se haya formalizado)

- a) Requisitos Difíciles                      b) Costos Elevados                      C) T.A.

Chimbote,.....2014

Elaborado por:

Validado por:

Br. Loreño Cruzado Karen

MBA. Santos Felipe Llenque Tume

**Anexo 08:**

**Cuadro de Tabulación:**

<b>Preguntas generales</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Conteo</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Total</b>
Edad	18 – 35	IIII III	8	23
	36 – 55	IIII IIII I	11	
	56 a mas	IIII	4	
Genero	Masculino	IIII III	8	23
	Femenino	IIII IIII IIII	15	
Estado Civil	Soltero	IIII	5	23
	Casado	IIII III	8	
	Conviviente	IIII IIII	10	
Grado de instrucción	Primaria	-	0	21
	Secundar	-	0	
	Técnico	IIII IIII	9	
	Profesional	IIII IIII II	12	
Cargo	Gerente	IIII IIII I	11	23
	Administrador	IIII III	8	
	Asistente	IIII	4	
Años en el cargo	0 – 5	IIII	5	23
	6 – 10	IIII II	7	
	11 a mas	IIII IIII I	11	

<b>Preguntas</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Conteo</b>	<b>Cantidad</b>	<b>TOTAL</b>
------------------	------------------	---------------	-----------------	--------------

<b>generales</b>				
Año de actividad	0 – 3	IIII	5	23
	4 – 7	IIII II	7	
	8 a mas	IIII IIII I	11	
Finalidad u objetivo de la Mype	Ob. Ganancias	III	3	23
	Generar Empleo	-	0	
	T.A.	IIII IIII IIII IIII	20	

<b>Preguntas generales</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Conteo</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Total</b>
¿Recurre al financiamiento?	SI	IIII IIII IIII III	18	23
	NO	IIII	5	
Durante el periodo 2012-2013 ha solicitado financiamiento	SI	IIII IIII IIII II	17	18
	NO	I	1	
¿N° de veces que solicito financiamiento?	Ninguna	I	1	18
	Una	IIII IIII II	12	
	Dos a mas	IIII	5	
Fue atendido en los créditos en solicitados?	SI	IIII IIII IIII II	17	17
	NO	-	0	
Importe de crédito solicitado	1000 – 5000	IIII I	6	17
	5001 – 10000	IIII IIII IIII	9	
	10001 a mas	II	2	
Tasa de interés anual	18% - 35%	II	2	17
	35.1% - 52%	IIII IIII	9	

	52.1 a mas	IIII I	6	
El crédito obtenido genero rentabilidad?	SI	IIII IIII IIII II	17	17
	NO	-	0	
En que ha invertido el crédito obtenido?	Comp. De activos	IIII I	6	17
	Capital de trabajo	IIII III	8	
	Infraestructura	III	3	

Preguntas de formalización	Respuesta	Conteo	Cantidad	Total
Esta Ud. Formalizado?	SI	IIII IIII IIII IIII I	21	23
	NO	II	2	
Le ha generado beneficios el ser formal?	SI	IIII IIII IIII IIII I	21	21
	NO	-	0	
Que beneficio les género?	Acceso al crédito	IIII	5	21
	Confianza y garantía	IIII I	6	
	Seguridad jurídica	II	2	
	T.A.	<del>IIII</del> III	8	
Porque no ha formalizado?	Requisitos difíciles	I	1	2
	Costos elevados	I	1	
	T.A.	-	0	