



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS, DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L” – CHIMBOTE
Y PROPUESTA DE MEJORA, 2019.**

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

AUTOR

**CHAVEZ HUERTA, CHRISTIAN KEVIN
ORCID: 0000-0001-9987-8689**

ASESOR

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ
2021**



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
SERVICIOS, DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L” – CHIMBOTE
Y PROPUESTA DE MEJORA, 2019.**

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

AUTOR

**CHAVEZ HUERTA, CHRISTIAN KEVIN
ORCID: 0000-0001-9987-8689**

ASESOR

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ
2021**

Equipo de trabajo

AUTOR

CHAVEZ HUERTA, CHRISTIAN KEVIN

ORCID: 0000-0001-9987-8689

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Chimbote, Perú.

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADOS DE INVESTIGACIÓN

ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

ORTIZ GONZALEZ, LUIS

ORCID: 0000-0002-5909-3235

RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Jurado evaluador y asesor

DR. ESPEJO CHACON, LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGTR. ORTIZ GONZALEZ, LUIS

ORCID: 0000-0002-5909-3235

MIEMBRO

DRA. RODRIGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ

ORCID: 0000-0003-0621-4336

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

ASESOR

Agradecimiento

Primero que todo agradecer a Dios por darme la vida y la sabiduría necesaria para llevar a cabo mi tesis, por darme las fuerzas día a día, por no dejarme desfallecer, gracias a Dios porque sin el nada de esto hubiera sido posible.

Agradecer a mi familia que siempre me dieron su apoyo incondicional día a día que nunca dejaron de creer en mí y un agradecimiento especial a mi asesor(a) MGTR. Manrique Plácido Maribel por la orientación y la paciencia brindada en el transcurso de mi tesis.

Dedicatoria

A mi creador Jehová que me dio la vida, por cobijarme cada día de mi vida, este trabajo es en el nombre de Dios que todo fue gracias a él todo fue propósito de él.

A mis padres que son mi motor y motivo por el cual sigo adelante cada día y a mis hermanos(a) familiares en general por su apoyo incondicional.

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019. Además, para el desarrollo de esta investigación se planteó la siguiente metodología, el tipo de investigación es tipo cualitativa, tiene como diseño no experimental-descriptivo-bibliografico-documental y de caso. Se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de 19 preguntas abiertas y cerradas, el cual fue aplicado al dueño de la empresa. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1, los autores de los antecedentes afirman en mayoría que las MYPE recurren a fuentes de terceros, al sistema bancario por la baja tasa de interés solicitando este a un largo plazo destinandolos a activos fijos y mejoramiento del local. Respecto al objetivo específico 2, el dueño de la empresa nos dice que fue financiado por el sistema no bancario formal con una tasa del 25% anual pactada a un largo plazo utilizando este como activo fijos. Respecto al objetivo específico 3, se presenta las coincidencias de los objetivos anteriores. Respecto al objetivo específico 4, se planteó que la empresa tenga un asesoramiento que les ayude a tomar una buena decisión en cuanto a la tasa de interés. Como conclusión general se obtuvo que todas las MYPE sean asesoradas al momento de pedir financiamiento verificando las diferentes características.

Palabra clave: Financiamiento, sector servicio, micro y pequeña empresa

Abstract

The present investigation had as general objective: To describe the characteristics of the financing of the micro and small companies of the services sector of Peru and of the company "AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L." de Chimbote and make an improvement proposal, 2019. In addition, for the development of this research, the following methodology was proposed, the type of research is qualitative, has a non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case design. Bibliographic records and a questionnaire of 19 open and closed questions were used as instruments, which was applied to the owner of the company. Obtaining the following results: Regarding specific objective 1, the authors of the antecedents affirm in the majority that MSEs resort to third-party sources, the banking system due to the low interest rate, requesting this in the long term, allocating them to fixed assets and improvement of the local. Regarding specific objective 2, the owner of the company tells us that it was financed by the formal non-banking system with an annual rate of 25% agreed in the long term, using this as a fixed asset. Regarding specific objective 3, the coincidences of the previous objectives are presented. Regarding specific objective 4, it was proposed that the company have advice that helps them make a good decision regarding the interest rate. As a general conclusion, it was obtained that all MSEs are advised when requesting financing, verifying the different characteristics.

Keyword: Financing, service sector, micro and small businesses

Contenido

Carátula.....	i
Contracarátula.....	ii
Equipo de trabajo	iii
Jurado evaluador y asesor.....	iv
Agradecimiento.....	v
Resumen	vii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de la literatura	16
2.1 Antecedentes.....	16
2.1.1 Internacionales	16
2.2.2 Nacionales.....	17
2.2.3 Regionales.....	19
2.2.4 Locales	20
2.2 Bases teóricas de la investigación.....	21
2.2.1 Teoría del financiamiento	21
2.2.1.1 Fuentes del financiamiento.....	21
2.2.1.1.1 Financiamiento interno.	22
2.2.1.1.2 Financiamiento externo.....	22
2.2.1.2 Plazos.....	22
2.2.1.2.1 Corto plazo.	22
2.2.1.2.2 Largo plazo.....	23
2.2.1.3 Sistema de financiamiento.....	24
2.2.1.3.1 Formales.	24
2.2.1.4 Costos de financiamiento.	25
2.2.1.5 Facilidades.	25
2.2.1.5.1 Formales.	25
2.2.1.5.2 No formales.	25
2.2.2 Teoría de las MYPE	25
2.2.2.1 Características de las MYPE.	26
2.2.3 Teoría del sector servicio	26

2.2.3.1	Clasificación de los sectores	27
2.2.3.2	Clasificación del sector servicio.	27
2.2.3.1.1	Servicios públicos.	27
2.2.3.1.2	Servicios privados.....	28
2.2.4	Descripción de la empresa	28
2.3	Marco conceptual.....	28
2.3.1	Definición de financiamiento	28
2.3.2	Definición de Fuentes de financiamiento	29
2.3.3	Definición de MYPE	29
2.3.4	Definición de sector servicio.....	29
III.	Hipótesis	30
IV	Metodología	31
4.1	Diseño de investigación.....	31
4.2	Población y muestra	31
4.2.1	Población.....	31
4.2.2	Muestra	31
4.3	Definición y operacionalización de la variable	32
4.3.1	Matriz de operacionalización de la variable para conseguir el Objetivo específico 1.	32
4.3.2	Matriz de operacionalización de la variable para conseguir el Objetivo específico 2.	34
4.3.3	Matriz de operacionalización de la variable para conseguir el Objetivo específico 3.	35
4.4	Técnicas e instrumentos	36
4.4.1	Técnicas	36
4.4.2	Instrumentos.....	36
4.5	Plan de análisis	36
4.6	Matriz de consistencia.....	37
4.7	Principios éticos.....	37
V.	Resultados y análisis de resultados.....	39
5.1	Resultados.....	39
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1	39
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2	40
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3	42

5.1.4 Respecto al objetivo específico 4	44
5.2 Análisis de resultados.....	45
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1	45
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2	46
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3	46
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4	48
VI. Conclusiones	49
6.1 Respecto al objetivo específico 1.....	49
6.2 Respecto al objetivo específico 2.....	49
6.3 Respecto al objetivo específico 3.....	50
6.4 Respecto al objetivo específico 4.....	50
6.5 Conclusión general.....	51
VII. Aspectos complementarios	52
7.1 Referencias bibliográficas	52
7.2 Anexos.....	56
7.2.1 Anexo 01 : Matriz de consistencia	56
7.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	57
7.2.3 Anexo 03: Cuestionario de recojo de información.....	58
7.2.4 Anexo 04: Documentos de la empresa	60
7.2.5 Anexo 05: Cuadro de la SBS.	60

Índice de cuadros

CUADRO 01: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	40
CUADRO 02: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	41
CUADRO 03: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3.....	43
CUADRO 04: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 4.....	45

I. Introducción

En los últimos años se sabe que el financiamiento a tenido cambios a favor es decir a tenido un avance acelerado, estamos cruzando el siglo XXI donde vemos desarrollo, avances e innovaciones, donde para las generaciones pasadas obtener el financiamiento solo era un sueño que no se podía cumplir hoy en día hay diferentes fuentes, facilidades etc. a elegir y poder hacer posible el sueño de emprender nuestra micro o pequeña empresa. Álava, Chaquina, Bravo, Chaquina, y Villavicencio (2020) “La gran importancia del sistema financiero dentro de cualquier economía se basa en que permite encaminar el ahorro hacia la inversión, es por esto que con el paso del tiempo se ha llegado a transformar en la fuente principal para la obtención de capital de trabajo y expansión”.

En el Perú, las MYPE, son las unidades económicas que se dedican a ejecutar diferentes negocios en todos los sectores económicos, sabiendo que hay un total de 2 402 453 unidades de las cuales un 99.1% son formalizadas (INEI, 2018). Las MYPE generan el 24% del PBI.

A nivel de Latinoamérica, (CEPAL, 2018) afirma que las MIPYMES contienen un peso importante en el proceso productivo y que un 99% son formales generando así un 61% de empleo.

En el mundo las MYPE ocupan un espacio importante en el engranaje de la diversidad económica. La ONU ha destacado el papel de las PYMES en la consecución de los Objetivos de desarrollo Sostenible. Este organismo ha indicado que, según los datos del Consejo Internacional para la pequeña empresa, generando

así entre el 60% y 70% de empleo y son responsables del 50% del PBI mundial (EFE: EMPRESAS, 2018, párr. 9).

Por lo expuesto anteriormente en nuestro trabajo de investigación el enunciado del problema es ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote y cómo mejorarlas, 2019?, para dar respuesta a la interrogante se planteó como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019.

Asimismo, se plantearon objetivos específicos que refuerzan al objetivo general antes planteado.

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2019.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.
4. Hacer una propuesta de mejora en la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

La presente investigación se justifica porque nos permite evidenciar información acerca del financiamiento para las MYPE, de esta manera es de suma importancia que los emprendedores entiendan el presente trabajo para poder tomar mejor las futuras decisiones en cuanto a las fuentes ya sean del sistema formal o informal, las tasas de interés que tienen cada una de estas y los plazos; de esta manera poder permitir a su empresa desarrollarse mejor en el ámbito que se encuentren teniendo como resultados el crecimiento y la expansión de esta, sabiendo que hoy en día el mercado es altamente competitivo.

Por otro lado, la tesis queda registrada para que futuros investigadores tomen a esta como un antecedente pertinente para sus investigaciones futuras.

Además, para el desarrollo de esta investigación se planteó la siguiente metodología, el tipo de investigación es tipo cualitativa, tiene como diseño no experimental-descriptivo-bibliografico-documental y de caso. Se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de 19 preguntas abiertas y cerradas, el cual fue aplicado al dueño de la empresa. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1, los autores de los antecedentes afirman en mayoría que las MYPE recurren a fuentes de terceros, al sistema bancario por la baja tasa de interes solicitando este a un largo plazo destinandolos a activos fijos y mejoramiento del local. Respecto al objetivo específico 2, el dueño de la empresa nos dice que fue financiado por el sistema no bancario formal con una tasa del 25% anual pactada a un largo plazo utilizando este como activo fijos. Respecto al objetivo específico 3, se presenta las coincidencias de los objetivos anteriores. Respecto al objetivo específico 4, se planteó que la empresa tenga un asesoramiento que les ayude a tomar una buena decisión en cuanto a la tasa de interés.

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En la investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador, en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; que hayan utilizado la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Llantes (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. Cuyo objetivo general fue: Realizar una caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. La metodología fue cualitativa. Se llegó a la conclusión que el acceso al financiamiento es menor en estas compañías, poseen un costo de financiamiento mayor que las grandes empresas por lo que empresas más pequeñas se ven obligadas a ser más rentables para poder hacer frente al servicio de la deuda.

Toache de Dios y Guevara (2017) en su artículo titulado: *“Estrategias empresarial es un micronegocio del giro mecánicos-automotriz en Guanajuato”*, cuyo objetivo fue identificar las diferentes estrategias genéricas que se emplean en el micronegocio del giro de talleres mecánicos en Guanajuato; las conclusiones obtenidas revelan que la fuente del financiamiento se refiere el origen del capital inicial con el que arranca el negocio, en la primera generación fueron ahorros personales, acumulados y producto de su trabajo, al paso del tiempo, la segunda generación contempló un crédito bancario; con lo cual pudo cambiar de residencia y obtener mayor tecnología

Dado que en la revisión de los antecedentes internacionales no se ha podido encontrar trabajos de investigación en MYPES se está considerando PYMES.

2.2.2 Nacionales

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

Pacherres (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa “Transportes Janvsa” Sullana y propuesta de mejora, 2017. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa transportes Janvsa de Sullana y hacer una propuesta de mejora, 2017. La metodología fue de nivel No experimental, diseño Transversal – descriptivo. Aplicando la técnica de entrevista aplicado al gerente y/o representante legal de la empresa en estudio. Se obtuvo como conclusión que adquiere su financiamiento con fuentes propias y mixtas de terceros (prestamistas) y autogestión con las ganancias obtenidas de los servicios de transportes, ya que por experiencia propia considera que los bancos son muy burocráticos para desembolsar el dinero y los prestamistas entregan el dinero el mismo día q lo solicitas, el crédito obtenido fue destinado a compras de vehículos y mantenimientos de las mismas.

Rivera (2017) es su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías – Caso Juguería Yaquis y

propuesta de mejora 2017. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías – Caso Juguería Yaquis y propuesta de mejora 2017. La investigación fue de tipo descriptivo, nivel no experimental y diseño de corte transversal, para esta investigación se escogió la población y la muestra a trabajar la cual fue la Juguería Yaquis en la que se le realizó un cuestionario al representante. Se llegó a la conclusión que el financiamiento que realizó para empezar sus actividades fue mediante dinero propio el cual invirtió en activos fijos e insumos, pero no le fue suficiente, la propietaria afirma que sí está interesada en probar otra fuente de financiamiento para obtener un crédito el cual invertiría en mejoramiento de su local.

Socola (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las MYPE del sector Construcción del Perú: Caso empresa Construcciones y Servicios Generales Fuerte Roble empresa Individual de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana y propuesta de mejora 2018. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del Sector Construcción del Perú y de la Empresa Construcciones y Servicios Generales Fuerte Roble E. I. R. L. y hacer una propuesta de mejora. La investigación fue de diseño descriptivo no experimental, bibliográfico, cuantitativa y documental. Se obtuvo como conclusión que esta empresa es financiada por la CMAC Sullana, Banco Continental, Scotiabank, el pago de las deudas lo realizaran a corto plazo, el financiamiento le ha permitido obtener Capital de trabajo, respaldado de obras, apoyando el desarrollo de la Empresa.

2.2.3 Regionales

En la investigación se entendió por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Áncash menos de la provincia del Santa que hayan utilizado la variable y unidades de análisis.

Lomparte (2020) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa L&M Consultores y Contratistas S.A.C. - Casma y propuesta de mejora, 2018. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa L&M Consultores y Contratistas S.A.C. - Casma y hacer una propuesta de mejora, 2018. La metodología de la investigación tuvo diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Se obtuvo como conclusión que la empresa de caso recurre al financiamiento propio y de esta forma logro sus objetivos gracias a una buena administración del ingreso obtenido.

Salazar (2018) en su tesis de investigación denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de Transporte de Carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma. 2017. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas al representante legal de la

empresa. Llegando a la conclusión que la empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, banca formal (Banco BCP) y entidades financieras (Caja Trujillo), ambas le otorgan mayores facilidades de crédito y los créditos obtenidos fueron con los montos solicitados a largo plazo, la obtención del crédito fue invertido en capital de trabajo y activos fijos, la tasa de interés fue del 2 % mensual.

2.2.4 Locales

En la investigación se entendió por antecedentes locales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador, en cualquier ciudad de la provincia del Santa que hayan utilizado la variable y unidades de análisis.

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.L. de Chimbote, 2014. Cuyo objetivo general fue determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Venecia Restaurant S.C.R.L. de Chimbote, 2014. La investigación fue de tipo cualitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso aplicando las técnicas de revisión bibliográfica y entrevistas; llegando a la conclusión que la empresa estudiada utiliza autofinanciamiento y financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades de servicio, el financiamiento de terceros es del sistema bancario; por lo tanto, pagan una tasa de interés más baja que la del sistema no bancario, este financiamiento ha permitido mejorar los ingresos de los socios de la empresa y mejorar el servicio que realizan.

Quiroz (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa

“Inversiones Losuy E.I.R.L.” de Chimbote, 2016. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Inversiones Losuy E.I.R.L de Chimbote, 2016. La metodología de la investigación fue cualitativa y se utilizó el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. Se obtuvo como conclusión que la empresa Inversiones Losuy E.I.R.L obtuvo financiamiento a través de entidades bancarias, específicamente con el BBVVA Continental, el mismo que le fue otorgado a un plazo de 6 años (largo plazo), con una tasa del 9.90% TEA, siendo utilizado en la adquisición de activo fijo y mejoramiento del local.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría del financiamiento

Según Ore (2018) basado en la teoría de Modigliani y Miller sostiene que esta es la más resaltante la cual se basa en la estructura de capital en 1958, el cual nos dice que el valor de mercado es considerado independiente de la estructura del capital, por otro lado afirma que la reducción del costo del capital y el aumento de el valor de mercado viene a ser una estructura financiera óptima, de no ser así solo se considerara como un obstáculo para el desarrollo de la entidad.

2.2.1.1 Fuentes del financiamiento.

Según Castro (2019) define al financiamiento como la forma de otorgar un monto de dinero a las entidades para poder emprender con sus actividades económicas, siendo este recuperado posteriormente a un determinado tiempo pactado entre ambos teniendo de por medio un interés, esta forma de obtener

financiación puede ser tanto internas como externas la cual esta depende de la entidad.

2.2.1.1.1 Financiamiento interno.

Según Castro (2019) sostiene que es financiamiento dado en el interior de la empresa, son las producciones de la empresa que se da a raíz del ejercicio de la entidad, en otros términos es la que se obtiene por recursos propios.

2.2.1.1.2 Financiamiento externo.

Este tipo de financiamiento son derivados de terceros, en estos se encuentran diferentes tales como entidades de crédito, clientes, proveedores, etc; la elección de estas depende de cada entidad, evaluando lo que mas le convenga (Castro, 2019).

2.2.1.2 Plazos.

2.2.1.2.1 Corto plazo.

Según Salinas, Velasteguí y Arriaga (2017) afirma que este plazo de financiamiento nos quiere decir que este debe ser devuelto en su totalidad a un plazo menor o igual a 1 año.

- **Factoring:** Este tipo de financiamiento es centrado en la venta que tenemos de nuestras cuentas por cobrar a otras organizaciones, teniendo en cuenta que no seremos retribuidos con el 100% de la cuenta pero esta nos sirve para satisfacer la necesidad de la empresa que se presenten al momento.

- **Créditos bancarios a corto plazo:** Este tipo de préstamo generalmente son solicitados para realizar las actividades que se presenta en ese instante para posteriormente ser devuelto con el interés pactado en un plazo no mayor a 1 año.
- **Créditos comerciales y de proveedores:** estos son préstamos de proveedores allegados a la entidad para realizar actividades de momento pero pactados en un tiempo de 1 año.

2.2.1.2.2 Largo plazo.

Dentro de este plazo se encuentra con el financiamiento que debe ser devuelto en su totalidad en un tiempo mayor a 1 año (Salinas, Velasteguí y Arriaga, 2017).

- **Leasing ó arrendamiento financiero:** Es el contrato que se da entre el banco, la empresa y el propietario de los bienes, luego de realizar el contrato la empresa tiene la potestad de usar dicho bien donde debe pagar una renta que fue pactada entre ellos, asimismo para que la empresa pueda quedarse con el bien el leasing debe de ser financiero el cual tiene opción a compra de lo contrario si es operativo no hay opción de comprarlo .
- **Acciones:** Es la participación del accionista dentro de la empresa, esto es considerado en una opción a largo plazo.
- **Hipotecas:** Es el medio por el cual se le prueba al prestamista la futura cancelación del financiamiento que se nos otorga a un largo plazo.

2.2.1.3 Sistema de financiamiento.

2.2.1.3.1 Formales.

- Bancos

Según Morccolla (2019) sostiene que los bancos están considerados como la fuente más común de financiamiento a pesar de los diferentes requisitos que estas solicitan a las empresas solicitantes.

Entidades financieras no bancarias:

Este tipo de financiamiento es dirigido a las diferentes cajas de crédito y ahorro, estas pertenecen al gobierno municipal para brindar servicios bancarios pero no a conducir cuentas corrientes (Morccolla, 2019).

2.2.1.3.2 No formales.

- Prestamistas

Según Morccolla (2019) este tipo de financiamiento es conocido por otorgar créditos pero con altas tasas de interés ó para proceder a este tipo de financiamiento la entidad debe dejar un bien mientras que dicho préstamo sea pagado, posteriormente esto el bien es devuelto.

- Juntas

Según Morccolla (2019)) sostiene que es un mecanismo por el cual una cierta cantidad de personas entregan una cierta cantidad de dinero ya sea mensual o semanal para ser otorgado a cada persona que integra este mecanismo hasta culminar con todos, siendo este un sistema fácil y rápido.

2.2.1.4 Costos de financiamiento.

Según Horna (2020) afirma que el costo viene a ser interés pactado por la cantidad de dinero que es otorgado como financiamiento para las empresas.

2.2.1.5 Facilidades.

2.2.1.5.1 Formales.

Según Bahórquez, López y Castañeda (2018) sostienen que dentro de estos podemos encontrar los bancos los cuales solicitan diferentes requisitos que en gran parte la gente no los cumple siendo así pocos los que acceden a estos que por otro lado tienen una tasa de interés baja a diferencia de las demás.

2.2.1.5.2 No formales.

Según Bahórquez, López y Castañeda (2018) sostienen diferentes facilidades para que puedas acceder a un crédito, el cual la hace una fuente muy usada por los emprendedores; por otro lado en estas nos encontraremos con una tasa de interés elevada

2.2.2 Teoría de las MYPE

Son la unidad económica el cual es comprendida por una persona o más la cual puede ser natural o jurídica, también se sabe que cada una tiene diferentes funciones el cual ejercen ya sea de transformación, producción, extracción o el comercio de bienes y servicios (Pérez, 2019)

2.2.2.1 Características de las MYPE.

SUNAFIL (s/f) Aclara acerca de la ley Mype N° 30056 que las microempresas son medidas por sus ventas anuales el cual es de hasta 150 UIT mientras que las pequeñas empresas son superiores a estas pero no mayores a 1700 UIT.

- **Beneficios de la ley N° 30056**

En la ley en cuestión nos podemos encontrar que cada laborador de una empresa tiene 15 días de vacaciones, también dice que los aportes a AFP o ONP son opcionales, por último si hay alguna falta o error tributario en los últimos 3 años no tendrían ninguna sanción por lo contrario dichos errores podrían ser corregidos sin tener ninguna multa por dichos errores.

- **Ley N° 28015**

Esta es la ley antigua donde se manifestaba que las MYPE se medían por la cantidad de trabajadores que tenían, donde las micro tienen de 1 a 10 trabajadores y sus ventas anuales son de hasta 150 UIT mientras que las pequeñas son de 1 hasta 50 trabajadores llegando en sus ventas anuales desde los 150 UIT hasta 850 UIT.

2.2.3 Teoría del sector servicio

Según Requeijo (2016) afirma que el sector servicios es en gran parte el creador de trabajo, su distinción y aumento han sido comprobados en el entorno del quehacer humano, sin embargo el estudio de esta no ha sido tan extensa como supone el sector esto se debe a que en los países la agricultura y la industria eran los pilares donde se mantuvo la producción, se define a este sector como el creador de servicios para satisfacer las necesidades que se puedan dar en las personas.

2.2.3.1 Clasificación de los sectores

Cabeza y Contreras (2017) sostienen que los diferentes sectores tenemos los siguientes:

- Sector primario: Dentro de estas encontramos lo de tipo natural es decir que no tienen ningún tipo de transformación o procesos por lo que dentro de estas se encuentran la ganadería, la caza, la pesca, la agricultura, etc, por otro lado se debe recalcar que no es tomado en cuenta la minería ni la extracción de petróleo.
- Sector secundario: Aquí se encuentran los que pasan por una transformación o proceso aquí encontramos lo industrial entre estos están lo industrial de transformación o lo industrial extractivo.
- Sector terciario: En estas están los servicios son aquellos que son creados con fin de satisfacer necesidades en los que encontraremos los hospedajes, restaurantes, etc. Sin embargo también están considerados el sector comercio.

2.2.3.2 Clasificación del sector servicio.

2.2.3.1.1 Servicios públicos.

Según González, Del Río y Domínguez (s/f) afirman que en este tipo del sector servicios encontramos los que son creados por el Estado los cuales tienen un fin social no económico, dentro de estas tenemos como ejemplo la educación, el transporte, la sanidad, etc.

2.2.3.1.2 Servicios privados.

Según Gonzáles, Del Rio y Dominguez (s/f) sostienen que a diferencia de los públicos, en estos servicios los encargados son las empresas privadas las cuales si tienen como objetivo tener un fin económico.

2.2.4 Descripción de la empresa

La empresa tiene por razón social AUTOSERVICIO SOMERESA E.I.R.L. la cual tiene como fecha de inscripción el 04 de junio del 2010 con el número de RUC: 20531811632, se encuentra ubicada en la Región Ancash, Provincia del Santa, Distrito de Chimbote con dirección AV. Pardo N°1199 P.J. Pueblo Libre, dedicada a brindar servicios en mantenimiento y reparación de vehículos, teniendo como representante legal al gerente el Sr. Angeles Jimenez Jesus Edward, persona a la cual se le realizó el cuestionario con 19 preguntas abiertas y cerradas, al ser realizada la encuesta sabiendo por lo que está pasando el país no se pudo realizar perfectamente, en otras palabras no se realizó de manera personal para poder indagar profundamente acerca de la empresa, por lo contrario se encontró obstáculos como la poca comunicación que se dio con el gerente ya que este cuestionario fue realizado mediante un dispositivo celular tratando de desarrollarlo de la mejor manera en lo más que se pueda.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de financiamiento

Según Ore (2018) define al financiamiento como el mecanismo por el medio donde se realiza un crédito al cliente para poder iniciar con su proyecto, posterior a esto

dicho crédito sera devuelto con un aumento de una tasa de interes pactada entre ambas partes.

2.3.2 Definición de Fuentes de financiamiento

Ore (2018) sostiene que viene a ser el lugar de donde se obtiene el dinero para que la empresa empiese con su actividad económica para así avanzar con el desarrollo de su empresa, esta pueden ser de dos tipos entre estas estan los externos (terceros) ó los internos (propios).

2.3.3 Definición de MYPE

Pérez (2019) sostienen que estas se constituyen con fines económicos las cuales son creadas por personas naturales o juridicas las cuales se dedican a diferentes actividades como ejemplo estan la de extracción, transformación o comercialización.

2.3.4 Definición de sector servicio

Tambien conocidos como el sector terciario en ellos se realizan actividades para satisfacer necesidades de las personas según sean de su agrado (Requeijo, 2016)

III. Hipótesis

Dado que la investigación de nuestra tesis es descriptiva, bibliográfica, documental y de caso no se planteó hipótesis.

Normalmente no se formula hipótesis antes de recolectar datos ya que tiene por naturaleza inductiva, lo cual es cierto, por otro lado si su alcance es exploratorio o descriptivo y las hipótesis son guías de una investigación, dicho esto se sabe que la hipótesis indica lo que se trata de probar y están definidas como explicaciones tentativas del fenómeno investigado (Lucero y Valenzuela, 2019).

IV Metodología

4.1 Diseño de investigación

La investigación fue de diseño: No experimental – descriptivo- bibliográfico- documental y de caso.

Fue no experimental porque la investigación se delimitó solo a describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sin manipular nada; esto se refiere que la información se tomó tal como se encontraba en la realidad. Asimismo, fue descriptivo, porque la investigación se limitó a describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas correspondiente. Asimismo, fue bibliográfico porque para cumplir con los resultados del objetivo específico 1, se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes. También fue documental porque la investigación utilizó documentos oficiales. Finalmente, la investigación fue de caso porque se escogió una sola empresa para hacer la investigación de campo.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Poblacion

La población de la investigación estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.

4.2.2 Muestra

La muestra fue una micro y pequeña empresa del sector servicios de Chimbote, el cual fue escogida de manera dirigida la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L”.

4.3 Definición y operacionalización de la variable

4.3.1 Matriz de operacionalización de la variable para conseguir el Objetivo específico 1.

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	NIVEL DE ANTECEDENTES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	C	C	C	C	C	C	
				1	2	3	4	5	6	
FINANCIAMIENTO	Ore (2018) es un mecanismo por el cual se concede un préstamo a un cliente para que lleve a cabo su actividad o proyecto, el cual después será devuelto en una fecha pactada que se encuentra fijada en un contrato	Nacional	AUTOR							
			Pacherres (2017)							
			Rivera (2017)							
		Regional	Socola (2019)							
			Lomparte (2020)							
			Salazar (2018)							
Local	Baltodano (2016)									
	Quiroz (2017)									

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI.

Descripción de las características:

C1: Título del antecedente pertinente (variable, unidades de análisis y sector económico).

C2: Objetivos del antecedente: el antecedente debe tener como mínimo, si quiera un objetivo parecido al de nuestro trabajo.

C3 La metodología, fundamentalmente con el recojo de información y (para el recojo de información utilizo mediante la revisión bibliográfica y como instrumento fichas bibliográficas).

C4 Resultados o conclusiones

C5 Coherencia lógica (Los resultados de los antecedentes concuerdan con los objetivos)

C6 Similitud (ser simultanea todas las características).

4.3.2 Matriz de operacionalización de la variable para conseguir el Objetivo específico 2.

DEFINICIÓN	DEFINICIÓN OPERACIONAL		FINANCIAMIENTO	
	DIMENSIÓN	SUB DIMENSIÓN	INSTRUMENTO	S N I O
Ore (2018) es un mecanismo por el cual se concede un préstamo a un cliente para que lleve a cabo su actividad o proyecto, el cual después será devuelto en una fecha pactada que se encuentra fijada en un contrato	Fuentes de financiamiento	- Interno	¿Cómo financia su actividad económica? - Recursos financieros propios. - Recursos financieros de terceros.	
		- Externo		
	Plazos de financiamiento	- Corto Plazo	¿En qué plazo recibió el financiamiento? - Corto plazo - Largo plazo	
		- Largo Plazo		
Costos del financiamiento	- Interés	¿La tasa de interés que pago fue? - Mensual - Bimensual - Semestral - Anual		
Usos de financiamiento	- Activo fijo	¿En que uso el financiamiento recibido? - Activo fijo - Activo corriente - Capital de trabajo - Mejoramiento del local		
	- Activo corriente			
Sistemas de financiamiento	- Sistema bancario	¿A qué sistema de financiamiento recurrió? - Sistema bancario - Sistema no bancario formal - Sistema informal		
	- Sistema no bancario formal			
	- Sistema informal			

FUENTE: Elaboración propia con asesoramiento de DTI.

4.3.3 Matriz de operacionalización de la variable para conseguir el Objetivo específico 3.

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS DEL ONJETIVO ESPECIFCO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Respecto a las fuentes del financiamiento			
Respecto a los sistemas de financiamiento			
Respecto a los plazos de financiamiento.			
Respecto al costo del financiamiento			
Respecto al uso del financiamiento			

FUENTE: Elaboración propia con asesoramiento de DTI.

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó como técnica la revisión bibliográfica y la entrevista

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y la aplicación de un cuestionario.

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; luego, dichos resultados, serán descritos en el cuadro 01 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, se observó el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados de los autores (antecedentes) similares; estos resultados luego, fueron comparados con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, todos estos resultados serán comparados y explicados con las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes. Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó como técnica la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, el mismo que se aplicó al gerente de la empresa del caso de estudio; luego, estos resultados fueron descritos en el cuadro 02 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados se comparó los resultados obtenidos con los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales; luego, estos resultados serán comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes. Para conseguir los resultados del objetivo específico

3, se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la investigación; luego, estos resultados fueron descritos en el cuadro 03 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, se describió y explicó las coincidencias o no coincidencias de dichos resultados en base a la teoría, la realidad y las técnicas e instrumentos metodológicos utilizados para conseguir los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 de la investigación.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01.

4.7 Principios éticos

El estudio se realizó teniendo en cuenta los cinco principios establecidos en el Código de Ética de la ULADECH Católica.

- **Protección a las personas:** se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.
- **Beneficencia y no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

- **Integridad científica:** La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.
- **Consentimiento informado y expreso:** En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2019.

CUADRO 01: RESULTADOS DEL OBJTEIVO ESPECIFICO 1

Autor (es)	Resultados
Socola (2019)	Establece que su empresa encuestada obtuvo financiamiento por parte de terceros, siendo esta una banca formal, como Scotiabank, no tuvo dificultad al momento de solicitar el crédito ya que, por ser una empresa formal, le ofrecen beneficios y facilidades, dicho préstamo fue pactado en un pago a corto plazo asimismo este financiamiento fue usado como capital de trabajo, sirviendo de apoyo para realizar sus actividades y así permitir el desarrollo y crecimiento de su empresa.
Rivera (2017)	Argumenta que obtuvo como resultado que cuentan con un financiamiento propio el cual se derivó en activos fijos e insumos por otro lado sostiene que este no le fue suficiente y quiere probar de otra fuente para invertir en el mejoramiento del local.
Pacherres (2017)	Afirma que obtuvo como resultado que su empresa de transportes adquiere financiamiento propio y a la vez de terceros sosteniendo que los prestamistas otorgan al instante los préstamos solicitados, dicho crédito adquirido fue utilizado para comprar más vehículos como también para mantenimiento de estos.
Salazar (2018)	Sostiene que llegó a la conclusión que su empresa en estudio obtuvo financiamiento de terceros tanto de la banca formal como de entidades financieras siendo estos solicitados a largo plazo con una tasa de interés del 2% mensual invirtiendo dicho financiamiento en capital de trabajo y activos fijos.
Lomparte (2020)	Afirma que llegó a la conclusión que el financiamiento influye en forma positiva en la rentabilidad de la empresa ya

	que este financiamiento fue propio y logro sus objetivos a raíz de una buena administración de los ingresos obtenidos.
Baltodano (2016)	Describe que llego a la conclusión que la empresa estudiada utiliza autofinanciamiento y financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades de servicio, el financiamiento de terceros es del sistema bancario; por lo tanto, pagan una tasa de interés más baja que la del sistema no bancario, este financiamiento ha permitido mejorar los ingresos de los socios de la empresa y mejorar el servicio que realizan.
Quiroz (2017)	Establece que la empresa en estudio obtuvo financiamiento a través de terceros, específicamente de la banca formal (BBVVA), dicho préstamo fue otorgado en 6 años, un largo plazo, asimismo nos manifiesta que fue derivada a adquisición de activo fijo como para el mejoramiento del local.

Fuente: Elaboración propia con el asesoramiento del DTI.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2

Describir las características del financiamiento de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

CUADRO 02: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2

ÍTEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS	
	SI	NO
1. ¿Cómo financia su actividad económica?		
Recursos financieros propios		
Recursos financieros de terceros	X	
2. ¿A qué sistema de financiamiento recurrió?		
a. Sistema bancario		
b. Sistema no bancario formal	X	
c. Sistema Informal		

- | | |
|--|---|
| 3. ¿El crédito o los créditos fueron? | |
| Corto plazo | |
| Largo plazo | X |
| 4. ¿Qué sistema financiero le brindo más facilidades? | |
| Sistema bancario | |
| Sistema no bancario formal | X |
| Sistema informal | |
| 5. ¿La tasa de interés que pago fue? | |
| Tasa mensual | |
| Tasa bimensual | |
| Tasa semestral | |
| Tasa anual | X |
| 6. ¿Cuál fue el uso que le dio al financiamiento recibido? | |
| Activo corriente | |
| Activo fijo | X |
| Capital de trabajo | |
| Mejoramiento de local | X |

Fuente: Elaboración propia con el asesoramiento del DTI.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

CUADRO 03: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 3

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
Fuentes de financiamiento	Socola (2019) afirma que la mayor parte de las empresas como también su empresa encuestado recurren a financiamiento de terceros.	La empresa de caso AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L. afirma que obtuvo financiamiento de terceros.	COINCIDEN
Sistemas de financiamiento	Adquirió el préstamo en el sistema bancario por la baja tasa de interés que impone y es fácil para las empresas formales cumplir con sus requisitos.	La empresa de caso AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L. recurrió al sistema no bancario formal por el acceso rápido que les brindan sin	NO COINCIDEN

		(Quiroz 2017).	muchos requisitos.	
Usos del financiamiento	del Salazar	(2018)	La empresa de caso AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L uso el financiamiento obtenido fue usado como activo fijo.	COINCIDEN
Plazos de financiamiento	de Quiroz	(2017)	El representante de la empresa de caso AUTOSERVICIOS SOMERESA el E.I.R.L afirma que el financiamiento obtenido era a un largo plazo	COINCIDEN
Costo de financiamiento	de Baltodano	(2016)	La empresa de caso AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L afirma que la tasa recibida fue elevada a	NO COINCIDEN

elevada. diferencia del sistema bancario.

Fuente: Elaboración propia con el asesoramiento del DTI.

5.1.4 Respecto al objetivo específico 4

Hacer una propuesta de mejora en la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L” de Chimbote, 2019.

Propuesta de mejora: Según la información recolectada se le propone al gerente de la empresa AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L. informarse acerca del financiamiento y sus tasas de interés que proponen para poder hacer una mejor elección que beneficie a la entidad.

CUADRO 4

ELEMENTO	OBJETIVO 2	PROPUESTA DE MEJORA
Verificar y comparar la tasa de interés que proponen los diferentes sistemas de financiamiento	El gerente de la empresa afirma que a la hora de pedir el financiamiento al sistema no bancario formal añadió una tasa de interés elevada.	Se propone al gerente de la empresa AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L. realizar un análisis, para poder, elegir el sistema de financiamiento adecuado el cual proponga una tasa de interés adecuada.

Cuadro del interes promedio del sistema bancario según la SBS se encuentra en el anexo 05 del informe.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Con respecto al objetivo específico 1 donde consideramos los antecedentes antes mencionado, Quiroz (2017) y Baltodano (2016) manifiestan que en gran parte las MYPE son financiadas en un largo plazo mediante terceros de la banca formal, por lo que estas proponen una tasa de interés accesible y baja, además consideran que no cuentan con dificultades por los motivos de que las empresas formales cumplen con los requisitos que piden estas; el cual les resulta beneficioso para el otorgamiento de créditos y para el crecimiento como empresa.

Por otro lado, Salazar (2018) afirma que el financiamiento que reciben las MYPE es utilizado como capital de trabajo de las entidades, sirviendo este como apoyo para poder iniciar con las diferentes actividades y de tal manera incrementar el desarrollo de su empresa, también nos dice que a mayor endeudamiento financiero (previo a un estudio del mercado) de la empresa mayor es el crecimiento de está, aumentando así la rentabilidad y las ganancias de la entidad.

Socola (2019) y Lomparte (2020) también concuerdan con lo antes mencionado estableciendo que el financiamiento que se les brinda a las MYPE son de suma importancia por el motivo de que les permite expandirse en el mercado laboral, teniendo así una mayor capacidad de desarrollo o crecimiento, estos también concuerdan con los autores antes mencionados que la fuente de financiamiento mas recurrida por las MYPE son mediante terceros ya sea sistema bancario que es lo mas recomendable si cumplimos con todos los requisitos o el sistema no bancario formal a las que también recurren por no tener algunos de estos requisitos a pesar de que la tasa es elevada.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

En el cuestionario realizado al gerente de la entidad “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L”, para empezar la redaccion aclaramos que no se pudo realizar el cuestionario a mayor profundidad por motivos de la pandemia que esta pasando el país, aclarando esto obtuvimos como resultados que la entidad obtuvo financiamiento para empezar con su actividad económica a través de financiamiento de terceros en este caso del sistema no bancario formal (no especificado) a un largo plazo con intereses anuales del 25%, lo que le llevo a tomar este tipo de financiamiento al dueño de la entidad es que no contaba con los requisitos que solicitaba la banca formal y el necesitaba el préstamo lo antes posible; en consecuente también afirmo que dicho financiamiento fue usado como activo fijo y a la vez pero en menor parte fue usado para el mejoramiento del local para poder iniciar con sus actividades lo antes posible y empezar a ejercer la actividad de la empresa, asimismo poder cumplir con las cuotas del financiamiento pactadas. Estos resultados tienen coincidencia con los autores Quiroz (2017) y Salazar (2018) que en su tesis realizada afirman que en su mayoría las MYPE obtienen el financiamiento por medio de terceros, pero no concuerdan con el sistema de financiamiento ya que la empresa lo obtuvo por el sistema no bancario formal y los autores recomiendan el sistema bancario, por otro lado, recalcan también que dicho financiamiento en gran mayoría es usado en activos fijos.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Respecto a las fuentes de financiamiento Socola (2019) sostiene que en su mayoría las MYPE recurren a ser financiadas por terceros a raíz de que no cuentan con el dinero suficiente para poder emprender en el negocio, dichos resultados coinciden

con nuestro caso de estudio “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L” donde se obtuvo que el financiamiento también es proveniente de terceros.

Respecto al sistema de financiamiento Quiroz (2017) afirma que por su parte en su empresa realizada recurrió al sistema bancario por su baja tasa de interés y a la vez porque cumplía con todos los requisitos necesarios que piden estas, conforme a estos resultados podemos decir que no concuerdan con el caso en estudio ya que esta recurrió al sistema no bancario formal.

Respecto a los plazos de financiamiento Quiroz (2017) manifiesta que las MYPE solicitan el crédito a un largo plazo para que puedan trabajarlos y generar entradas para poder cumplir con las cuotas pactadas, en consecuencia, estos resultados sí coinciden con el caso en estudio debido que la empresa obtuvo el financiamiento a un largo plazo.

Respecto a los costos del financiamiento Baltodano (2016) afirma que las tasas de interés que ofrecen las entidades no bancarias son elevadas es por tal motivo que es recomendable recurrir al sistema bancario por la tasa de interés que es sumamente baja a diferencia de las otras, estos resultados no coinciden con el caso en estudio ya que manifiesta que la tasa de interés obtenida no fue baja.

Respecto al uso del financiamiento Salazar (2018) sostiene que mayormente las MYPE le dan un uso al financiamiento como activos fijos para poder empezar con la actividad de la empresa, esto coincide con la empresa encuestada, que uso el financiamiento obtenido como activos fijos como también en mejoramiento del local.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4

Con respecto a los resultados obtenidos se recomienda a la empresa AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L. que tenga un asesoramiento al momento de realizar un financiamiento empezando por comparar las tasas de interés que es el principal problema que tiene la entidad, pensando siempre en el crecimiento positivo de la empresa dándole un uso adecuado que ayude a la entidad.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Respecto al objetivo específico 1 se llegó a concluir que en su mayoría obtuvieron financiamiento de la banca formal, el cual es la más adecuada para las empresas formales ya que se cumple con todos los requisitos que piden estas y por lo que su tasa promedio anual es beneficioso para las empresas a diferencia de las demás entidades financieras.

Por otro lado, nuestros antecedentes pertinentes afirman que le dan uso en activos fijos para poder emprender con el negocio y así efectuar las diferentes actividades de la empresa y generar más rentabilidad para la empresa y de tal manera incrementar el desarrollo de la empresa.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Según la encuesta que se realizó al gerente de “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L” obtuvimos como conclusión que esta recibe financiamiento de terceros a un largo plazo en el cual le brindan una tasa anual del 25% el cual lo invirtió en activos fijos como en mejoramiento de su local. Es por tal motivo que se le recomienda a esta empresa que en futuros préstamos que requiera los realice mediante el sistema bancario ya que estas le pueden brindar menores tasas de interés, por otro lado debe tener en cuenta que estas piden diferentes requisitos que la empresa puede cumplir ya que es rentable y formal, lo que les permitirá generar más ganancias a raíz de la baja en cuanto a la tasa de interés provocando un crecimiento importante de su entidad y un desarrollo de esta a futuro.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

De acuerdo al análisis comparativo que se realizó del objetivo específico 1 y 2 llegamos a la conclusión que de todas las dimensiones que se tocó en su gran mayoría coinciden, lo que indica que para el desarrollo de las MYPE del Perú específicamente en mayor porcentaje recurren al financiamiento de terceros, los cuales son invertidos en activo fijo, mejoramiento del local y en algunas ocasiones como capital de trabajo, sin embargo no concuerdan en el sistema financiero que en el caso de la empresa encuestada se detecto como problema la alta tasa de interés que le brindan al momento de solicitar el financiamiento.

6.4 Respecto al objetivo específico 4

La propuesta de mejora recomendada a la empresa AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L. es que si va a solicitar un crédito debe pedir asesoramiento a la hora de adquirirlos para que puedan ver los diferentes aspectos que se deben tener en cuenta pensando siempre en el bienestar de la empresa, teniendo en cuenta que el principal problema detectado es la alta tasa de interés brindada.

Se debe realizar una analisis detallado pensando en el principal problema que tiene la entidad que es la elevada tasa de interes que actualmente recurren, por otro lado se le debe de dar un buen uso de esta para que asi pueda ser beneficioso este prestamo sabiendo a donde sera destinado, generando asi ingresos a la empresa para poder sustentar los pagos mensuales que se deben realizar, por otro lado de esta manera tener un buen historial crediticio que ayude para un proximo crédito que se pueda solicita; cabe recalcar que para tener un buen financiamiento este debe ser previamente planeado y analizado.

6.5 Conclusión general

En primer lugar por todo lo antes mencionado en el informe concluyo diciendo que en su mayoría de los autores revisados afirman que el financiamiento solicitado por las MYPE vienen a ser por parte de las entidades bancarias las cuales brindan una menor tasa de interes y a la vez una mayor capacidad de desarrollo, accediendo asi a más créditos en mejores condiciones.

Además, se puede decir que el financiamiento viene a ser dentro de la empresa el motor de estas para empezar con la actividad económica que se dispone a realizar; tambien es el medio por el cual se cumplen los objetivos trasados a un corto o largo plazo.

Por último concluyo con que todas las empresas deben mantener o aumentar su economía positivamente y asi continuar con sus actividades que realiza de la manera mas eficiente posible para lograr las metas trasadas; por otro lado todas las empresas deben tener un endeudamiento financiero optimo y darle a este un buen uso haciendo asi que la empresa surja y crezca de la mejor manera, dandole a dicho financiamineto el correspondiente uso, por otro lado darle el apoyo tanto informativo como con conocimientos a la entidad encuestada para que mejore en la problemática que tiene con respecto al interés elevado que les brindan para que puedan mejorar como empresa y que realicen de la mejora manera la propuesta de mejora que se le propuso para salir adelante como entidad.

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias bibliográficas

Álava, V. A. P., Chaquina, E. G. L., Bravo, M. E. G., Chaquina, J. A. L., & Villavicencio, V. D. L. V. (2020). LOS EMPRENDIMIENTOS Y SU SISTEMA DE FINANCIAMIENTO. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria. e- ISSN 2528-7842*, 6, 231-240.

Baltodano, V.E. (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Venecia restaurant S.C.R.L. de Chimbote, 2014. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/528/FINANCIAMIENTO MYPES BALTODANO HONORES VERONICA ENA.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Bohórquez Medina, N. M., López Cajas, A. S., & Castañeda Vélez, L. (2018). *Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Observatorio de la economía latinoamericana, (septiembre).

Cabeza, J.A. y Contreras, K. (2017). *Sectores e indicadores económicos*. Recuperado de: <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Los%20sectores%20econ%C3%B3micos.pdf>

Castro, D.L. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte*. Recuperado de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4188/TSP_AE-L_021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) (2018). *MIPYMES en América Latina, un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Recuperado https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf

EFE: EMPRESAS (2018). La ONU cree que las pymes “son clave” en la consecución de los ODS. Recuperado de <https://www.efeempresas.com/noticia/onu-pymes-ods/>

González, M. y Del Rio, C. y Domínguez, J.M (s/f). *Los servicios: concepto, clasificación y problemas de medición*. Recuperado de: [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-LosServiciosConceptoClasificacionYProblemasDeMedic-1317365%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-LosServiciosConceptoClasificacionYProblemasDeMedic-1317365%20(1).pdf)

Horna Zegarra, I. E. (2020). *Perspectivas del financiamiento corporativo y el mercado de valores del Perú*. RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía, 10(19), 135-152.

Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) (2018). *Estructura empresarial 2017*. Recuperado de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaes/Est/Lib1586/libro.pdf

Llantes, L.F. (2017) *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Recuperado de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%E2%94%9C%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lomparte, A.J. (2020) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa L&M Consultores y Contratistas S.A.C. - Casma y propuesta de mejora, 2018*. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16586/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_Y_SECTOR_SERVICIO_LOMPARTE_CONDEMARIN_ALBERTO_JORGE_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lucero, Y., & Valenzuela, R. (2019). Como leer y generar publicaciones científicas. hipótesis y objetivos de un proyecto de investigación clínica. Neumología pediátrica.

- Morillo, M. (2005). *Rentabilidad financiera y reducción de costos*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3159914&query=rentabilidad>
- Morccolla, M.D. (2019). *La importancia de las fuentes de financiamiento para el desarrollo empresarial*. Recuperado de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2494/Mario_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ore, S.A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Inversiones los Ángeles SRL" de Cañete, 2015*. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2884/FINANCIAMIENTO_MYPES_ORE_LAURA_SUSSI_ABIGAIL..pdf?sequence=4
- Pacherres, S.A. (2017) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa "Transportes Janvsa" Sullana y propuesta de mejora, 2017*. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5336/FINANCIAMIENTO_MYPES_PACHERRES_LUY_SILVANA_ALICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pérez, C. A. (2019). *Comparación internacional del aporte de las mipymes a la economía*. Recuperado de <https://www.cien.adexperu.org.pe/wp-content/uploads/2019/09/Comparacion-Internacional-del-aporte-de-las-MIPYMES-a-la-Economia-DT-2019-03.pdf>
- Quiroz (2017) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa "Inversiones Losuy E.I.R.L." de Chimbote, 2016*. Recuperado de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(29\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(29).pdf)
- Requeijo, J. (2016). *Evolución y revolución en el sector terciario*. Recuperado de <https://www.cemad.es/wp-content/uploads/2016/11/0150.pdf>
- Rivera, D. (2017) *Caracterización del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías – Caso Juguería Yaquis y propuesta de*

mejora 2017. Recuperado de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(26\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(26).pdf)

Salazar, K, A (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6097/FINANCIAMIETO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SALAZAR_SEPERAK_KE_VENALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y*

Salinas, L. E. C., Velasteguí, A. M. Y., & Arriaga, J. X. H. (2017). *La importancia de financiamiento en el sector microempresario*. Dominio de las Ciencias, 3(2), 783-798.

Socola, E.M. (2019) *Caracterización del financiamiento de las MYPE del sector Construcción del Perú: Caso empresa Construcciones y Servicios Generales Fuerte Roble empresa Individual de Responsabilidad Limitada de la Provincia de Sullana y propuesta de mejora 2018*. Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14129/CONSTRUCTORA_FINANCIAMIENTO_SOCOLA_AGUILAR_EDIONILA_MILAGROS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sunafil (2006). *Régimen Laboral en la Micro y Pequeña Empresa (MYPE)*. Recuperado de <https://www.sunafil.gob.pe/noticias/item/3843-regimen-laboral-en-la-micro-y-pequena-empresa-mype.html#ii-apectos-generales-sobre-la-mype>

Toache de Dios, M. A. y Guevara, M.L. (2017). *Estrategias empresarial es un micronegocio del giro mecánico-automotriz en Guanajuato*. Jovenes en la ciencia, volumen 3. Recuperado de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/2110-7104-1-PB%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/2110-7104-1-PB%20(1).pdf)

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01 : Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJTEIVOS ESPECIFICOS
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, del Perú: caso empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L” de Chimbote y propuesta de mejora, 2019.	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L” de Chimbote y cómo mejorarlas, 2019?	Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú, 2019. 2. Describir las características del financiamiento de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote, 2019. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.” de Chimbote, 2019. 4. Hacer una propuesta de mejora en la empresa “AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L” de Chimbote, 2019.

7.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

MODELO 1

Autor(a): Título: Año:	Editorial: Unidades de análisis: Objetivo:
Conclusiones y/o resultados:	

MODELO 2

Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad, país: _____
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____	

7.2.3 Anexo 03: Cuestionario de recojo de información

N°	Categorías	Preguntas	Respuestas	
			SI	NO
1	PERFIL DE LA MYPE DEL CASO DE ESTUDIO.	¿Su empresa es una micro empresa?		
2		¿Su empresa es una pequeña empresa?		
3		¿Su empresa es formal ?		
4		¿Su empresa es informal?		
5		¿La MYPE se formó para obtener ganancias?		
6		¿La MYPE se formó por subsistencias o sobrevivencias?		
7		¿Tiene la MYPE trabajadores permanentes?		
8		¿Tiene la MYPE trabajadores eventuales?		
9		<p>¿Cuántos años tiene en el sector, rubro?</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1-2 años • 3-5 años • Mayor a 6 años 		
10	PERFIL DEL DUEÑO O REPRESENTANTE LEGAL.	<p>Su edad fluctúa entre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 18-28 • 28-38 • 38-50 • 50 a mas 		
11		<p>Estado civil:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Soltero • Casado • Viudo • Divorciado • Conviviente 		
12		<p>Grado de instrucción es:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Primaria completa • Primaria incompleta • Secundaria completa • Carrera técnica completa • Carrera técnica incompleta • Carrera profesional completa • Carrera profesional incompleta 		
		<p>Su profesión u ocupación es :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ama de casa 		

13		<ul style="list-style-type: none"> • Empleado • Contador • Administrador • Economista • Abogado • Ingeniero • Otros especificar 		
14	FINANCIAMIENTO	¿Cómo financia su actividad económica ?		
		<ul style="list-style-type: none"> • Recursos financieros interno (propios) • Recursos financieros externos (terceros) • Otras formas especificar 		
		¿A qué sistema de financiamiento recurrió?		
15		<ul style="list-style-type: none"> • Sistema bancario • Sistema no bancario formal • Sistema informal 		
		¿La tasa de interés que pago fue?		
16		<ul style="list-style-type: none"> • Tasa mensual • Tasa bimensual • Tasa semestral • Tasa anual 		
		El crédito o los créditos fueron :		
17		<ul style="list-style-type: none"> • Corto plazo • Largo plazo 		
18		Qué sistema le dio mayor facilidades en el otorgamiento del financiamiento:		
		<ul style="list-style-type: none"> • Sistema bancario • Sistema no bancario formal • Sistema informal 		
19	¿En qué uso el financiamiento recibido?			
	<ul style="list-style-type: none"> • Activo corriente • Activo fijo • Capital de trabajo • Otros 			

7.2.4 Anexo 04: Documentos de la empresa

CONSULTA RUC: 20531811632 - AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.			
Número de RUC:	20531811632 - AUTOSERVICIOS SOMERESA E.I.R.L.		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESR. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	04/06/2010	Fecha Inicio de Actividades:	01/06/2010
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Dirección del Domicilio Fiscal:	AV. PARDO NRO. 1199 P.J. PUEBLO LIBRE (ESQUINA DE AV. PARDO Y JR. LIBERTAD) ANCASH - SANTA - CHIMBOTE		
Sistema de Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad de Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema de Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4520 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Secundaria 1 - 4530 - VENTA DE PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	-		
Afiliado al PLE desde:	01/01/2016		
Padrones:	NINGUNO		

7.2.5 Anexo 05: Cuadro de la SBS.

Tasa Anual % Pequeñas Empresas	BBVA	Pichincha	Scotiabanck	Interbank	Mi banco
Préstamo de 30 a 90 días.	12.87	14.43	11.91	6.82	27.83
Préstamo de 91 a 180 días.	12.96	20.45	11.51	9.81	28.69
Préstamo de 181 a 360 días.	14.32	25.30	14.31	30.95	24.94
Préstamo a mas de 360 días.	2.91	19.70	3.18	2.69	19.42

Fuente: Elaboración en base a la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP.