



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**  
**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA**  
**“EMPRESA DE TRANSPORTES TURÍSTICOS SUIZA**  
**PERUANA S.R.L.” - HUARAZ Y PROPUESTA DE**  
**MEJORA, 2022.**

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

**AUTOR**

ALVAREZ TORRES, JHONATAN  
ORCID: 0000-0002-4572-9204

**ASESOR**

VASQUEZ PACHECO, FERNANDO  
ORCID: 0000-0002-4217-1217

**HUARAZ - PERÚ**

**2023**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA  
“EMPRESA DE TRANSPORTES TURÍSTICOS SUIZA  
PERUANA S.R.L.” - HUARAZ Y PROPUESTA DE  
MEJORA, 2022.**

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

**AUTOR**

ALVAREZ TORRES, JHONATAN  
ORCID: 0000-0002-4572-9204

**ASESOR**

VASQUEZ PACHECO, FERNANDO  
ORCID: 0000-0002-4217-1217

**HUARAZ - PERÚ**

**2023**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Alvarez Torres, Jhonatan

ORCID: 0000-0002-4572-9204

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e  
Ingeniería, Huaraz, Perú.

### **ASESOR**

Vásquez Pacheco, Fernando

ORCID: 0000-0002-4217-1217

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

### **JURADO**

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

**JURADO EVALUADOR Y ASESOR**

Mgtr. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO

**PRESIDENTE**

Mgtr. MONTANO BARBURA, JULIO JAVIER

**MIEMBRO**

Mgtr. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

**MIEMBRO**

Mgtr. VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO

**ASESOR**

## AGRADECIMIENTOS

A dios por brindarme salud y darme las fuerzas necesarias para poder seguir con mis metas. Y a mi familia por brindarme su apoyo moral dándome la fortaleza necesaria para seguir adelante.

A la universidad católica los ángeles de Chimbote, por haberme brindado una enseñanza de calidad y fortalecer mis conocimientos.

Finalmente agradecer los docentes que a lo largo de mi carrera profesional me brindaron sus enseñanzas y conocimiento, en el proceso de formación profesional.

**Jhonatan Alvarez**

## DEDICATORIAS

A mi papá Alberto y mi mamá Eleuteria,  
por brindarme la oportunidad de estudiar  
esta carrera, por ser un ejemplo de vida,  
por inculcarme valores morales,  
espirituales y promover el desarrollo y la

A mi hijo Alexis, por ser mi motor y  
motivo para la culminación de mi  
formación profesional, y una de las  
razones para esforzarme a diario y le  
dedico todos los logros obtenidos hasta  
ahora.

A mis hermanos Fredy, Alex, Alejandro,  
Alejandra, Fernando, Osvaldo, Miguel,  
por ser parte importante de mi vida  
brindarme su apoyo en los momentos  
difíciles para seguir estudiando,  
enseñándome que no existe límites ni  
obstáculos.

**Jhonatan Alvarez**

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L” de Huaraz y hacer una propuesta de mejora, 2022. La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo-documental y de caso; para el recojo de información se utilizó la técnica de la encuesta, y como instrumento, un cuestionario con preguntas cerradas y abiertas; encontrando los siguientes resultados: la representante legal de la empresa estudiada tiene 55 años de edad, con grado de instrucción primaria incompleta, es del sexo femenino y la empresa es una pequeña empresa que se formó para obtener ganancias, tiene en el mercado entre 7 a 10 años, tiene 8 trabajadores permanentes y cuando lo requiere contratada trabajadores eventuales, así mismo las características encontradas sobre el financiamientos fueron: financian su actividad económica con sus ahorros propios así como también del sistema bancario formal, el que fue a largo plazo con una tasa de interés relativamente elevada, invirtiendo así en la construcción del hotel. Finalmente, se concluye que la pequeña empresa es formal y que el financiamiento obtenido fue con una tasa de interés relativamente elevada por el tiempo de pago que fue a largo plazo, el tiempo de aprobación del crédito fue una vez entregada los documentos solicitados por la empresa. Es por ello que se realizó una propuesta de mejora, proponiendo acciones para la mejora de su financiamiento.

**Palabras clave:** Financiamiento, pequeña empresa, propuesta de mejora.

## **ABSTRACT**

The present research work had as general objective: Identify and describe the characteristics of the financing of the “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L” of Huaraz and make a proposal for improvement, 2022. The research was non-experimental-descriptive-documentary design and of case; For the collection of information, the survey technique was used, and as an instrument, a questionnaire with closed and open questions; finding the following results: The owner and/or legal representative of the company studied is 55 years old, with incomplete primary education, is female and the company is a small company formed for profit, has in the market between 7 to 10 years, has 8 permanent workers and when required hired temporary workers, likewise the characteristics found on the financing were with their own savings as well as from the formal banking system, it was long-term with a relatively high interest rate , thus investing in the construction of the hotel. Finally, it is concluded that the small company is formal and that the financing obtained was with a relatively high interest rate for the payment time that was long-term, the credit approval time was once the documents requested by the company were delivered. That is why an improvement proposal was made, proposing actions to improve its financing.

**Keywords:** Financing, small business, proposal

## CONTENIDO

	Pág.
<b>CARÁTULA.....</b>	<b>i</b>
<b>CONTRACARÁTULA.....</b>	<b>ii</b>
<b>EQUIPO DE TRABAJO .....</b>	<b>iii</b>
<b>JURADO EVALUADOR Y ASESOR .....</b>	<b>iv</b>
<b>AGRADECIMIENTOS.....</b>	<b>v</b>
<b>DEDICATORIAS .....</b>	<b>vi</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>viii</b>
<b>CONTENIDO.....</b>	<b>ix</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>xiii</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>14</b>
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA .....</b>	<b>16</b>
2.1 Antecedentes:.....	16
2.1.1 Internacionales .....	16
2.1.2 Nacionales.....	18
2.1.3 Regionales.....	20
2.1.4 Locales .....	23
2.2 Bases teóricas: .....	26
2.2.1 Teoría del financiamiento .....	26

2.2.1.1 Teorías del financiamiento.....	26
2.2.1.2 Fuentes de financiamiento .....	27
2.2.1.3 Sistemas de financiamiento .....	28
2.2.1.4 Costos del financiamiento.....	29
2.2.1.5 Plazos de financiamiento .....	30
2.2.1.6 Facilidades de financiamiento .....	31
2.2.1.7 Usos de financiamiento.....	31
2.2.1.8 Otros tipos de financiamiento .....	32
2.2.2 Teoría de la empresa .....	33
2.2.3 Teoría de la micro y pequeña empresa .....	33
2.2.4 teoría de los sectores productivos .....	36
2.2.5 Descripción de la empresa del caso de estudio.....	37
2.3 Marco conceptual:.....	37
2.3.1 Definiciones del financiamiento: .....	37
2.3.2 Definiciones de la empresa .....	38
2.3.3 Definiciones de micro y pequeña empresa .....	38
2.3.4 Definiciones del sector productivo .....	39
2.3.5 Definiciones del sector servicio hotelero.....	39
<b>III. HIPÓTESIS .....</b>	<b>41</b>
<b>IV. METODOLOGÍA .....</b>	<b>42</b>
4.1 Diseño de investigación .....	42

4.2 Población y muestra:.....	42
4.2.1 Población .....	42
4.2.2 Muestra .....	42
4.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable .....	13
4.4. Técnicas e instrumentos:.....	17
4.4.1 Técnicas .....	17
4.4.2 Instrumentos.....	17
4.5 Plan de análisis.....	17
4.6 Matriz de consistencia lógica.....	18
4.7 Principios éticos .....	19
<b>V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS .....</b>	<b>21</b>
5.1. Resultados:.....	21
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1.....	21
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2.....	21
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3.....	22
5.1.4 Respecto al objetivo específico 4.....	24
<b>5.2. Análisis de resultados: .....</b>	<b>26</b>
5.2.1 Resultados del objetivo específico 1:.....	26
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	26
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	28
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>29</b>

6.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	29
6.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	29
6.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	29
6.4 Respecto al objetivo específico 4: .....	31
6.5 Respecto al objetivo general: .....	32
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>33</b>
7.1 Referencias bibliográficas: .....	33
7.2 Anexos:.....	43
7.2.1 Anexo 1: Modelos de fichas bibliográficas .....	43
7.2.2 Anexo 2: Cuestionario de recojo de información .....	44
7.2.3 Anexo 3: Consentimiento informado.....	49

## ÍNDICE DE TABLAS

### TABLAS

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Tabla 01 Resultados del objetivo específico 1: .....	21
Tabla 02 Resultados del objetivo específico 2: .....	22
Tabla 03 Resultados del objetivo específico 3: .....	23
Tabla 04 Resultados del objetivo específico 4: .....	25

## I. INTRODUCCIÓN

**Sanchez (2017)** señala que: en la actualidad; en el Perú las pequeñas y medianas empresas son muy importantes para el desarrollo de la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo las Mype tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI. Sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado por falta de un sistema tributario estable que ayuden a las empresas a formalizarse y que motiven el crecimiento de las empresas.

**Córdoba (2015)** señala que: en Perú, el financiamiento describe aspectos monetarios es decir el constante movimiento, así como el mundo mediante inversiones, del sistema monetario internacional permite que el mercado de capitales y el mercado de productos derivados, lo que genera que el financiamiento de las diferentes actividades se pueda realizar por micro o pequeña empresa.

También, **Córdoba (2015)** señala que: el financiamiento en las empresas es un tema relacionado con algún tipo de entidad ya sea de forma general o específica, donde tiene que ver con los flujos de entrada y salida del dinero, en un mercado, organización pública o empresa privada, además los movimientos de entrada y salida de dinero. El entorno financiero tiene que ver con la toma de decisiones para el manejo de la empresa, en tanto las finanzas permiten tomar optima decisiones en el campo financiero, en este aspecto se tiene en cuenta el tiempo en que se tomen decisiones, ya sea a corto plazo o largo plazo.

Por su parte, **Ferraro (2011)** opina que: en América Latina se enfrenta a una necesidad financiera que les permita alcanzar un desarrollo a las MYPE. Al obtener un préstamo son aplicados con una tasa de interés según al tamaño de la empresa, la escasa participación de las pequeñas y medianas empresas en el crédito para el sector privado y la amplia utilización de proveedores y el autofinanciamiento para la obtención de capital

o llevar a cabo inversiones, son elementos que dificultan el acceso al crédito para este tipo de agentes. Por lo tanto, es uno de los que plantea (CEPAL) buscar una mayor igualdad para el financiamiento, reforzar las desigualdades del desarrollo productivo en el mercado.

**Orueta (2017)** señala que: en Perú según la ley N° 30056 que modifica diversas leyes para facilitar las inversiones, impulsar el desarrollo económico y crecimiento empresarial estableciendo clasificaciones especiales, ya que realizan en función a las ventas anuales en unidades impositivas tributarias (UIT).

- ✓ Microempresa: ventas al año hasta un monto máximo de 150 UIT.
- ✓ Pequeñas empresas: ventas anuales superior a los 150 UIT y hasta un monto máximo de 1700 UIT.
- ✓ Mediana empresa: ventas anuales superior a 1700 UIT y hasta un monto máximo de 2300 UIT.

**Fernández (2018)** opina que: los emprendedores de la ciudad de Huaraz se limitan a muy pocas fuentes de financiamiento al momento de iniciar un negocio. Además, estos emprendedores no están tan familiarizados con las entidades financieras para las micro y pequeñas empresas como: la línea de crédito, el descuento, la cuenta corriente entre otras. De tal manera que no estarían aprovechando el uso de fuentes externas de financiamiento a través de préstamos de instituciones financieras, cayendo a fuentes de financiamiento informal. Por falta de conocimiento básico para una mejor gestión financiera.

Sin embargo, si el gerente no ponga interés sobre un préstamo externo, para el financiamiento de la empresa, que ayuden con la mejora de la infraestructura, capacitación del personal y a su vez contar con un plan de trabajo adecuado, en el tiempo

se afectaría la empresa en su desarrollo económica, al no obtener un préstamo para el financiamiento hasta podría quebrar, esto, por falta de conocimiento ya que hay entidades que ofrecen préstamos con una baja tasa de interés y que les ofrecería un préstamo ya sea a corto plazo o largo plazo, de tal manera que no serían afectados, teniendo las facilidades para el pago mensual del préstamo obtenido.

Revisando la literatura pertinente: a nivel internacional se han encontrado los trabajos de investigación: Luisa y Salgado (2018) en su trabajo de investigación titulada: Estrategias de financiamiento en sectores turísticos: hoteles y restaurantes. Bohórquez y López (2018) en su tesis titulada: Fuentes de financiamiento para pymes y su incidencia en la toma de decisiones financieras. Illanes (2017) Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. Marín y López (2017) en su tesis titulada: Viabilidad para la construcción de un hotel campestre en el municipio de Carmen de Apicalá enfocado en el mercado de colegios, empresa pymes y turismo en general.

En la mayoría de los autores revisados, se puede ver que han tenido un financiamiento en forma general, evidenciando que las empresas han obtenido préstamos bancarios con tasas de interés elevadas, siendo así que los préstamos obtenidos no son adecuados.

Asimismo, revisando los antecedentes a nivel nacional se han encontrado los trabajos de investigación: Ulloa (2020) realizó su tesis: Caracterización el financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector servicios, rubro hospedaje, en el distrito de Zarumilla – Tumbes año 2018. Fernández (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa Hotel Internacional L E.I.R.L. – Tingo María, 2017. Acosta (2018) en su tesis: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mype, sector servicio rubro

hospedajes en el mercado de Tumbes, 2018. Ramírez (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Puerto Azul Restaurant y Hospedaje E.IRL– Cañete, 2017.

En estos antecedentes nacionales; en sus trabajos encontramos que el financiamiento fue más mediante entidades bancarias por las que tenían dificultades en algunas de ellas para acceder a un préstamo.

Revisando los antecedentes regionales se han encontrado los siguientes trabajos: Roman (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios– rubro hoteles de Sihuas, 2015. Brito (2017) en su tesis titulada: Caracterización de la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hostales dos estrellas, distrito de nuevo Chimbote, 2014. Morales (2019) en su tesis titulada: Características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del distrito de Shilla, provincia de Carhuaz, 2018. Paredes (2016) en su tesis titulada: caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPE del sector servicios, rubro hoteles, de la provincia de Huari – Ancash, 2014”.

Gran parte de estos antecedentes regionales han obtenido un financiamiento por parte de sus parientes o amistades por lo que no era suficiente, porque presentaban dificultades para poder financiar su negocio.

Revisando la literatura a nivel local se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: Ramirez (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017. Trejo (2020) en su tesis titulada: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios –rubro hoteles en el distrito de Huaraz, 2019. Pimentel (2020) en su tesis titulada: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hoteles en el Distrito de Independencia, 2019. Rosales (2019) en su tesis titulada:

Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector servicios rubro hotelería de la ciudad de Huaraz, periodo 2017.

La mayoría de estos autores han obtenido diferentes tipos de financiamiento ya sea mediante familiares y ahorros propios en sí pudieron acceder con facilidades a un préstamo bancario.

Finalmente, la empresa del caso de estudio aún no ha sido estudiado todavía; es decir, no se sabe qué características tiene dicha empresa respecto al financiamiento; por tales razones se planteó como enunciado del problema: **¿Cuáles son las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz y cómo mejorarlas, 2023?**

Asimismo, para dar respuesta al enunciado del problema, se plantea como objetivo general:

**Identificar y describir las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz y hacer una propuesta de mejora, 2023.** Para conseguir los resultados del objetivo general se plantea los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar y describir el perfil del representante legal de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.
2. Identificar y describir el perfil de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.
3. Identificar y describir las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.

4. Hacer una propuesta para mejorar las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.

La presente investigación se justifica porque nos permitió llenar el vacío del conocimiento; en otras palabras, permitió: Identificar y describir las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz y hacer una propuesta de mejora, 2023.

Por otra parte, esta investigación se justifica porque sirve como antecedente y guía metodológica para futuras investigaciones que se realice en nuestra Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, a la Escuela Profesional de Contabilidad y en otros ámbitos geográficos.

Finalmente, esta investigación es de suma importancia para que nosotros como estudiantes mejoremos nuestros estándares de calidad para la obtención del título profesional, a través de la presentación, sustentación y aprobación de nuestro trabajo de investigación que viene a ser, la tesis; asegurando así, que tanto las instituciones educativas públicas y privadas ofrezcan un servicio educativo de calidad.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes:**

#### **2.1.1 Internacionales**

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

**Luisa y Salgado (2018)** en su tesis titulada: Estrategias de financiamiento en sectores turísticos: hoteles y restaurantes. Tuvo como objetivo: determinar las estrategias de financiamiento utilizadas por el sector turístico de hoteles y restaurantes del Ecuador. La investigación fue cuantitativa, explicativa, correlacional, usando un modelo econométrico de datos de panel, a través de ratios financieros de endeudamiento y rentabilidad. Los resultados confirman los postulados de la teoría de jerarquización financiera, donde las empresas prefieren la autofinanciación. El análisis correlacional infiere que el nivel de endeudamiento, la edad y el crecimiento de las ventas son variables que influyen en la forma como se financian las empresas de este sector, sugiriendo que las mis pymes tienen mayores dificultades para acceder a recursos externos. Se concluyó que las empresas del sector de hotelería y restaurantes del Ecuador para los años 2013-2015, se inclinan por los postulados de jerarquización financiera, donde su preferencia es la autofinanciación.

**Illanes (2017)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile, cuyo objetivo general fue; encontrar las variables que influyen en los niveles de pasivos que poseen las empresas, se emplea

el método de la estimación de Heckman en dos etapas, para eliminar el problema de sesgo de selección de la muestra., aplico la siguiente metodología descriptiva y llego a la conclusión: el tamaño de las compañías si influye en su ROE, pero de manera negativa que se puede deber a que las empresas más pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento en que se obtienen mayores ventas y márgenes. Asimismo, debido a 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.

**Marín y López (2017)** en su tesis titulada: Viabilidad para la construcción de un hotel campestre en el municipio de Carmen de Apicalá enfocado en el mercado de colegios, empresa pymes y turismo en general. Cuyo objetivo general fue: analizar y evaluar mediante un estudio de mercado, técnico, de gestión y financiero la viabilidad para la construcción de un hotel campestre en el municipio de Carmen de Apicalá enfocado en el mercado empresa Pymes y colegios de la ciudad de Bogotá. La metodología de su investigación fue: correspondiente al paradigma explicativo cuantitativo, es de carácter formalizado y comprende el planteamiento de un problema de investigación lo que concluyó que es viable para la construcción de un hotel enfocado en el mercado de colegios, empresa Pymes y turismo en general; con este fin, en primer lugar se realizó una investigación de mercado para conocer la demanda y la oferta del mercado; se practicaron entrevistas a rectores de colegios, empresarios y empleados para conocer la aceptabilidad del hotel, conocer las características y preferencias de los posibles clientes y de los competidores; lo que permitió conocer que existe una demanda potencial y oportunidad de negocio.

### 2.1.2 Nacionales

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

**Ulloa (2020)** en su tesis titulada: Caracterización el financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector servicios, rubro hospedaje, en el distrito de Zarumilla – Tumbes año 2018. Tuvo como objetivo general: determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector servicios, rubro hospedaje, en el distrito de Zarumilla – Tumbes año 2018. Con una metodología de investigación de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental, con una población de 3 y una muestra de 3 propietarios, aplicando encuestas como instrumento de recolección de datos, lo que concluyó que los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones financieras bancarizadas, por poseer mayores montos, tasas accesibles y plazos superiores a los 5 años; permitiendo realizar inversión en infraestructura, lo cual es fundamental para el acondicionamiento de las habitaciones de los hospedajes; el financiamiento para infraestructura, que incrementó su rentabilidad debido al ofrecimiento de habitaciones de excelente presentación, higiénicas y acondicionadas de acuerdo a las necesidades de los clientes.

**Fernández (2018)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa Hotel Internacional L E.I.R.L. – Tingo María, 2017. Tuvo como objetivo general:

determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la empresa Hotel Internacional E.I.R.L. – Tingo María, 2017. La investigación fue bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al gerente y a los trabajadores de la empresa en estudio, encontrándose los siguientes resultados: principalmente de la banca formal los cuales brindan más facilidades a la empresa y mejores tasas de interés que las entidades financieras pues ellas facilitan más el crédito sin exigir tantas garantías. Lo que concluyó que tanto a nivel nacional, regional y local no está demostrando, pero se está describiendo la influencia positiva del financiamiento en la gestión, dado que, este permite observar con claridad la influencia y eficacia de las operaciones que realizan las empresas.

**Acosta (2018)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector servicio rubro hospedajes en el cercado de Tumbes, 2018. Tuvo como objetivo general: determinar la caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector servicio rubro hospedajes en el cercado de Tumbes, 2018. Con una metodología de tipo descriptiva, nivel cuantitativo y diseño no experimental; con una población de 12 propietarios de los hospedajes del cercado de Tumbes del presente año, utilizando la encuesta y cuestionario como instrumentos y técnicas de recolección de datos; lo que concluyó que se describió que los obstáculos que tiene una entidad financiera sería los registros crediticios, además el financiamiento permite mayor capacidad para la MYPE, por consiguiente uno de los propósitos fundamentales por el que se recurre al financiamiento es el de aumentar el capital humano, por último la principal herramienta del financiamiento es la amortización de la deuda.

**Ramírez (2018)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Puerto Azul Restaurant y Hospedaje E.I.R.L– Cañete, 2017. tuvo como objetivo general: determinar y describir las características del financiamiento de las empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Puerto Azul restaurant y hospedaje E.I.R.L.- Cañete, 2017. Su investigación fue cualitativa, para la realización de este trabajo de investigación se utilizó el diseño bibliográfico documental y para el recojo de información se utilizó como instrumento la ficha bibliográfica y un cuestionario de preguntas. El financiamiento es el motor principal para toda empresa que quiera crecer en este mundo de competencias, puesto quien no recurre al financiamiento crece a ritmos más lento o a veces ni siquiera crece y deja pasar oportunidades. Finalmente concluyó que el financiamiento en las empresas del sector servicios del Perú y de la empresa del caso, es fundamental para el crecimiento y la mejora de ella misma, ya sea obtenida por financiamiento propio o de terceros.

### **2.1.3 Regionales**

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos en algunas ciudades de la provincia de Huaraz; que hayan investigada la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo, de nuestra investigación.

**Roman (2018)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios– rubro hoteles de Sihuas, 2015. tuvo como objetivo general: describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro hoteles de Sihuas, 2015. La

investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió como muestra a toda la población que fue de 5 MYPES, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características de financiamiento: El 80% de las MYPES estudiadas obtuvo financiamiento de terceros, el 50 % lo obtuvo de entidades bancarias, el 100% fue a largo plazo y el 100% lo empleó en activo fijo. Finalmente, concluyó que la mayoría de las MYPES estudiadas financian su actividad económica con recursos financieros de terceros, la totalidad (100%) fue de largo plazo y fue utilizado en la compra de activo fijo.

**Brito (2017)** en su tesis titulada: Caracterización de la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hostales dos estrellas, distrito de nuevo Chimbote, 2014. Tuvo como objetivo general, determinar las principales características de la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hostales dos estrellas del distrito de Nuevo Chimbote, 2014. En su investigación utilizó el diseño no experimental, de corte transversal, descriptivo y cuantitativo, para el recojo de información se utilizó una población de 27 micro y pequeñas empresas, con una muestra dirigida de 15 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 15 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Finalmente, concluyó que la mayoría de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen grado de instrucción superior y llevan entre 1 y 6 años en el cargo, la totalidad de las micro y pequeñas empresas tienen una organización individual, la mayoría se crearon para generar ganancias y la totalidad considera que la capacitación si mejora el rendimiento de la empresa.

**Morales (2019)** en su tesis titulada: Características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del distrito de Shilla, provincia de Carhuaz, 2018. Tuvo como objetivo general: describir las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del distrito de Shilla, provincia de Carhuaz, 2018. Su estudio fue de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño fue descriptivo simple, con una población de 12 propietarios y la muestra de 10, la técnica que se utilizó fue la encuesta y su instrumento fue el cuestionario. Lo que concluyó que las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del distrito de Shilla, provincia de Carhuaz, 2018, que ellos emplean sus ahorros familiares para emprender sus negocios y se financian a corto plazo.

**Paredes (2016)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPE del sector servicios, rubro hoteles, de la provincia de Huari – Ancash, 2014”. Cuyo objetivo general fue: Determinar las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPE del sector servicios, rubro hoteles, de la provincia de Huari-Ancash, 2014. La investigación fue de carácter cuantitativo - descriptiva. Para su realización se escogió una muestra dirigida de 20 MYPE del rubro hoteles; a los que se designó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. concluyó que, el 100% de las MYPE recibieron financiamiento o crédito en alguna oportunidad, siendo el otorgada por Mi Banco, Cooperativa Chiquinquirá y de Financiera Confianza. De los empresarios que solicitaron financiamiento el 100% 92 manifiesta haber recibido asesoramiento por parte de un analista de crédito.

#### **2.1.4 Locales**

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

**Ramirez (2018)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017. Tuvo como objetivo general: determinar la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017. Su investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, cuyo diseño fue descriptivo simple, no experimental – transversal; la muestra estuvo conformada por 54 gerentes y/o administradores de los hoteles de la ciudad de Huaraz; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Lo que Concluyó, que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017; porque el 72% de encuestados afirmaron prevenir la negociación con las entidades financieras, el 74% indicaron que realizaban la negociación financiera personalmente, el 91% afirmaron que realizaban la venta de los desperdicios del hotel que también se junta a la rentabilidad y el 78% indicaron haber solicitado crédito bancario para financiar sus mypes.

**Trejo (2020)** en su tesis titulada: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios –rubro hoteles en el distrito de Huaraz, 2019. Cuyo objetivo fue: determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro hoteles en el distrito de Huaraz, 2019. La metodología fue tipo cuantitativo, nivel descriptivo simple, diseño

no experimental. La población y la muestra fue conformada por 42 mypes, se eligió como técnica la encuesta. Lo que concluyó que características del financiamiento de las empresas del sector y rubro en estudio, donde se encontró entre sus principales fuentes de financiamiento, que la mayoría de los encuestados indican que utilizaron el financiamiento externo, también se encontró que solo una pequeña cantidad de las empresas se financiaron a través de ahorros personales y la gran mayoría de los encuestados utilizaron el financiamiento a largo plazo.

**Pimentel (2020)** en su tesis titulada: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hoteles en el Distrito de Independencia, 2019. Cuyo objetivo general fue: determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hoteles en el distrito de Independencia, 2019. La metodología fue de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo; el diseño fue descriptivo simple y es no experimental. La población estuvo conformada por 26 microempresarios, con una muestra de 13 microempresarios; la técnica que se utilizó fue la encuesta y el instrumento el cuestionario estructurado. Finalmente, concluyó que las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hoteles en el distrito de independencia, como fuente de financiamiento acuden a las entidades financieras, cajas municipales de ahorro y créditos, pariente y amigos; por otro lado, las micro y pequeñas empresas han utilizado como instrumento financiero, el descuento, la hipoteca, papeles comerciales, pagaré. Se determina también que el financiamiento fue bueno porque ayudo a que crezca su capital de trabajo para el servicio de hotelería de calidad.

**Rosales (2019)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector servicios rubro

hotelería de la ciudad de Huaraz, periodo 2017. Tuvo como objetivo general, describir las características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE del sector servicios rubro hotelería. La metodología fue de investigación cuantitativa y el nivel de investigación descriptivo, de diseño no experimental; puesto que, se realizó sin manipular deliberadamente las variables, a través de la técnica de la encuesta y se aplicó el instrumento del cuestionario. Lo que concluyó que el financiamiento y la rentabilidad, son de gran importancia para las MYPE del sector hotelería de la ciudad de Huaraz; la primera, representa un gran apoyo para el cumplimiento de sus actividades económicas, así como para su creación, desarrollo y expansión. La segunda, es un indicador clave de crecimiento; para la obtención de mayor ganancia y éxito a largo plazo.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.2 Bases teóricas:

#### 2.2.1 Teoría del financiamiento

##### 2.2.1.1 Teorías del financiamiento

**Modigliani y Miller (1958)** citado por **Guillen (2022)** señala que: son factores en el financiamiento de las empresas, es así que existen varios puntos de vista sobre su estructura, donde sobresalen los estudios de la teoría tradicional sobre la estructura financiera, los de estudios de Modigliani y Miller, lo que los estudios de Modigliani se refieren a una combinación de los recursos propios y ajenos, asimismo los estudios de Miller, el logro del capital es necesario para el funcionamiento mediante accionistas o deudas.

**Rosario (2017)** menciona que: con la teoría del financiamiento, se busca encontrar un equilibrio entre los costos y ventajas de una empresa, de esta forma se pueda fundamentar los valores de aplazamiento como la amortización de pasivos a plazos donde se puedan ampliar para el incremento de su capital de dicha empresa, para así puedan ser utilizadas en distintas operaciones económicas, de tipo financiera con la finalidad de poder incrementar su capital económico.

**Mondragón (2011)** señala que: La teoría de Pecking Order, que la rentabilidad es un buen indicador de los fondos que se originan internamente; con esta teoría los negocios buscan ayudarse con los recursos propios para reducir algunos problemas que traen como obligación del negocio, tales como los costos. Así mismo la teoría de Trade-off de acuerdo a la teoría de apalancamiento, revela que las empresas buscan lograr de manera eficiente las ratios de endeudamiento, de tal

manera que busca reducir los costos de capital, de tal manera que busca el equilibrio entre los beneficios y los costos marginales del endeudamiento

### ***2.2.1.2 Fuentes de financiamiento***

**Bohórquez y López (2018)** señala que: son medios que acuden las empresas para poder obtener recursos financieros y de esta manera poder utilizarlas en una determinada actividad, es decir que las fuentes de financiamiento son recursos obtenidos para poder llevar a cabo las inversiones necesarias para la empresa

- **Internas: Castro (2019)** señala que: son aportes de los propios dueños de la empresa, con los ahorros que allá tenido o aporte de los socios, asimismo los beneficios que produce la propia empresa se consideran como una fuente de financiamiento interna. Con las aportaciones del dueño o socios, el dinero o bienes que tengan las personas que buscan establecer una empresa en el momento de crear una empresa, sus aportaciones son con la finalidad de iniciar, expandir o mantener el negocio. La gran ventaja de esta fuente, es que no es una deuda que exige un pago inmediato por lo que no exige algún pago de intereses.

- **Externa: Agreda (2016)** menciona que: se deduce que cuando las empresas no pueden afrontar una inversión con sus recursos propios, los préstamos de entidades financieras son los recursos donde más acuden las empresas para su financiamiento, en la cual los bancos obtienen ganancias a partir de los préstamos que otorgan, de tal manera que para obtener un préstamo de una entidad bancaria debe ser necesario analizar del destino del dinero, tener un plan de pago para la devolución y en algunos casos contar con una garantía o series que avales que aseguren el pago del préstamo obtenido.

### **2.2.1.3 Sistemas de financiamiento**

**Castro (2015)** menciona que: el sistema financiero, son entidades financieras, intermediarios donde canaliza el ahorro hacia una deuda o inversión, así mismo existen dos tipos de mecanismos para cumplir con el traslado de los recursos.

**Parodi (2020)** Señala que: que el estado participa mediante las inversiones, la que es una actividad están desarrolladas por empresas e instituciones autorizadas a poder captar los fondos de los públicos y de esa manera poder ponerlas ya sea en forma de crédito o inversiones. Así también el sistema financiero se encarga del movimiento del flujo monetario de esta manera su tarea es de poder distribuir de manera adecuada su dinero a los que desean realizar inversiones, pueden clasificarse en tres tipos:

- **Formales:** son la que brindan los agentes institucionales las que se encuentran supervisadas por las autoridades monetarias, donde en ellas se ubican, los bancos privados, estatales, comerciales y las instituciones financieras.

- **Semiformales:** son agentes institucionales que no pertenecen o forman parte del sector bancario, las que se encuentran ubicadas en este sector son: cooperativas de ahorro, cajas rurales, los programas de ONG.

- **Informales:** estos agentes no pertenecen al sector bancario, porque en este agente facilitan el acceso de una red; familiar, amigos que les facilita el acceso de dinero, así como los prestamistas.

- **Bancaria: Izaguirre (2020)** menciona que: Las entidades bancarias ofrecen distintos esquemas de financiamiento a un corto plazo mediante el tiempo se van adecuando a la necesidad del giro de negocio, para poder facilitar sus finanzas de las

empresas y la vez conservando su rentabilidad del propio banco, las operaciones más frecuentes en este tipo de crédito son:

- **Banco comercial:** son instituciones que se encargan de recaudar dinero en depósito o bajo cualquier otra modalidad, utilizar el dinero; su capital propio y que obtenga cuentas de financiación al conceder créditos en sus diversas modalidades, entre estos bancos tenemos:

- Mi banco

-BBVA

- Banco de crédito

- Banco Pichincha

-Scotiabank

- Banco de comercio

- **Banco de la Nación:** esta entidad financiera del estado, que son responsables de las operaciones del sector público, esta tiene como finalidad de proporcionar servicios monetarios al sector público, sus funciones son recaudar tributos y consignatarios.

(Banco de la Nación, 2020)

#### ***2.2.1.4 Costos del financiamiento***

**Martínez (2018)** señala que: Toda empresa si no cuenta con una liquidez suficiente para que pueda llevar a cabo un proyecto, puede acudir al capital que posee o recurrir a una entidad bancaria con la finalidad de solicitar un préstamo y de esta manera poder invertir en el proyecto que realizara; así mismo estos recursos tienen un costo sin importar la fuente de financiamiento, es decir que si es del capital propio la empresa tendrá que pagar a los inversionistas por otro lado si fuese

mediante una entidad bancaria tendrían que pagar los intereses de acuerdo a lo solicitado.

- **Tasa de interés: Roca (2020)** señala que: la tasa de interés es el precio de dinero que se tiende a pagar por obtener una cantidad de dinero de una entidad financiera durante un tiempo determinado, de esta manera el valor indica el porcentaje de interés que se paga como contraprestación que se utiliza una determinada cantidad de dinero por una operación financiera.

- **Tasa de interés fija: Roca (2020)** menciona que: es cuando se pacta el crédito un porcentaje constante y se va aplicando de manera regular durante el plazo acordado del crédito (no se modifica mientras el crédito este vigente).

- **Tasa de interés variable: Vidal (2017)** señala que: en este tipo de interés si se puede modificar o variar de manera constante de acuerdo a las condiciones del mercado; si son favorables la tasa de interés tiende a ser más baja, la implicaría que las tasas de interés cada vez menores, en cambio si las condiciones serian al revés están tienden a subir el interés lo que implicaría que las tasas aumenten.

#### ***2.2.1.5 Plazos de financiamiento***

Los plazos de financiamiento es proveer capital para poder realizar alguna inversión para así mantener la rentabilidad de la empresa.

- **Corto plazo: Rosario (2017)** señala que: el financiamiento tiene como finalidad de apoyar los activos circulantes de una empresa, así como, las cuentas por cobrar, los inventarios y el efectivo necesario para amortizar de manera temporal el pago, generadas por la empresa. Asimismo, el financiamiento de corto plazo también se considera como una fuente de capital de trabajo, normalmente son contratos asta por un año y las tasas de intereses son más altas que las de largo plazo.

- **Largo plazo: Aranda (2017)** esta fuente de financiamiento de largo plazo, cuyos fondos obtenidos para la devolución, se puede elegir el número de cuotas por lo que se va ir pagando, es decir que la devolución del préstamo es mayor de un año y la tasa de interés que se aplica es de alto costo. Está conformada por:

- **Hipotecario:** Es cuando se da como garantía con una de las propiedades de la empresa o la vez la propiedad pasa a manos del prestamista como garantía con la finalidad de garantizar el pago del préstamo.
- **Bonos: Izaguirre (2020)** señala que: Son créditos otorgados por una empresa o por el gobierno, en las cuales se especifica el porcentaje del bono, la fecha de cancelación y tasa de interés y algunas obligaciones. Y los costos del financiamiento mediante el bono son altos si se solicita por corto plazo, sin embargo, el costo se reduce y el plazo es mayor y la oferta del bono incrementa.

#### ***2.2.1.6 Facilidades de financiamiento***

**Marinovich (2016)** señala que: antes de solicitar un préstamo los empresarios deben determinar hasta qué punto pueden cubrir una deuda, ser consientes o realistas con la capacidad de endeudamiento y los costos de dinero, es así que las entidades financieras ofrecen tasas de interés de acuerdo al tiempo solicitado, es por eso que deben tener un determinado tiempo que puede ser al año y así optar por una tasa de interés relativamente considerable.

#### ***2.2.1.7 Usos del financiamiento***

- **Capital de trabajo: Castro (2019)** menciona que: es de marea fundamental en una empresa, ya que garantiza la solvencia de dicha empresa si es utilizado o administrado de manera correcta, del mismo modo con el capital que posee la

empresa podrá responder de manera eficiente con todas sus obligaciones financieras y poder generar condiciones favorables ya sea en el momento de vender o comprar.

- **Mejoramiento del local: Izaguirre (2020)** opina que: Es donde puede invertir el financiamiento obtenido en el mejoramiento del local ya sea pintar las paredes, ampliar el local, remodelar, etc. Poder crear un mejor ambiente de esta manera el cliente se pueda sentir cómodo, ya que en estos tiempos hay mucha competitividad la que es de suma importancia que la empresa se preocupe en la satisfacción que tengan sus clientes y así poder obtener más ganancias y ser una empresa de calidad.

- **Activo fijos: Mamani y Mendoza (2019)** menciona que: son adquisiciones para el capital por medio de venta de los activos, por ejemplo, la venta de las camas que serán renovadas, estos mayormente se emplean cuando necesiten de capital y las utilidades obtenidas tras la inversión serán mayor al valor de los activos.

#### **2.2.1.8 Otros tipos de financiamiento**

- **Financiamiento tipo Leasing: Fernández (2018)** señala que: es el proceso para una operación de financiamiento ya sea de máquinas viviendas u otros bienes, consiste en un contrato de equipos mobiliarios e inmobiliarios, así como vehículos y oficinas, por parte de una empresa la que le arrienda a un cliente en la que se compromete a comprar en la fecha establecida el contrato.

- **Financiamiento tipo Factoring:** es el proceso que se da en la venta de un crédito comercial, asimismo existe el factoring bancario y el factoring bursátil (Fernández, 2018)

#### **- Financiamiento de proveedores**

**Izaguirre (2020)** menciona que: estas son las primeras fuentes que quizás encuentren las empresas para su financiamiento de sus operaciones, la cual son

prácticas y gratuitas por la constante relación que tiene con sus proveedores. También en muchos casos puede ser el más adecuado por la facilidad que los proveedores facilitan, la cual muchos empresarios la consideran como un financiamiento sin costo.

### **2.2.2 Teoría de la empresa**

**Orueta (2017)** señala que: la empresa es una entidad está constituida ya sea por personas naturales o jurídicas que tienen como finalidad de obtener ganancias, asimismo es una entidad mediante la organización de elementos humanos, técnicos, materiales y financieros donde que proporciona bienes o servicio a los clientes a cambio de poder obtener ganancias para los recursos de los empleados y poder seguir mejorando con la prestación de servicios a sus clientes. Dicha empresa puede ser creada para poder prestar servicios a cualquier sector económico y mediante esta poder satisfacer las necesidades de la población.

### **2.2.3 Teoría de la micro y pequeña empresa**

**Reyes (2017)** menciona que: las MYPES en el Perú, hacen su aparición a partir de la década de los 80. Según la ley N°28015 nos menciona que la micro y pequeñas empresas es una entidad económica, mediante cualquier forma de mandato empresarial. La cual esta ley impulsa a obtener la formalidad para brindar una mejor atención, facilita el desarrollo de formalización, donde pueda establecer tu negocio en poco tiempo, promueve la exportación, fomenta la asociatividad, en cuanto realiza producciones en cantidades para poder brindar productos de calidad a sus clientes.

#### **- Importancia de las Mype**

**Sunat (2003)** señala que: son componentes muy importantes en Perú, el motor de la economía a nivel nacional, la brindan un empleo de un 80% la cual genera un

40% del producto bruto interno. Es incuestionable que las mypes, donde abarcan varios aspectos importantes en la economía de nuestro país, cabe mencionar su contribución en la generación de empleo, sin embargo, hay muchas empresas que son informales, pero aun así contribuyen al aliviar la alta demanda de desempleo que sufre nuestro país.

**Refugio (2012)** opina que: las MYPE, son unidad económica que está formada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier estructura de organización, que tienen como finalidad de desarrollar actividades de servicio, producción, transformación, o comercialización de bienes. El 03 de julio del 2003 se promulgo la ley N°28015 de formalización y promoción de la micro y pequeña empresa, normas donde que solo incluyen un régimen laboral especial, donde solo se aplica a las microempresas y no a las pequeñas empresas, de esta manera esta ley incluye un régimen laboral especial para las microempresas, mediante esta ley se reduce una serie de costos laborales para los empleadores

**Sunat (2003)** Señala que: de acuerdo a la ley N°30056 ley que modifica diversas leyes para poder impulsar el desarrollo económico y crecimiento de las empresas, lo que ayuda a formalización de las pequeñas y medianas empresas y del acceso a un empleo formal, asimismo nos menciona las características de las MYPES que son:

- La microempresa sus ventas de cada año deben abarcar un monto límite hasta 150 UIT.
- En las pequeñas empresas sus ventas anuales deben ser mayor de (150 UIT) y debe alcanzar un límite de 1700 UIT.

- Media empresa sus ventas al año debe ser mayor de 1700 UIT y debe alcanzar un límite de 2300 UIT.

**Plataforma digital única del estado peruano (2020)** señala que: en la actualidad el coronavirus ha afectado en el crecimiento económico y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas hasta el cierre de estas empresas ya que las MYPES, se encuentran en vulnerabilidad, debido a un menor acceso al financiamiento, lo que representa uno de los factores principales que les limita la mejora de su crecimiento; de tal manera que dicha situación de emergencia, está generando que las MYPES afronten problemas de liquidez, razón por la cual el gobierno tomó medidas extraordinarias, en materia económica, para el apoyo del financiamiento y poder mantener e impulsar el desarrollo de las empresas.

- **Objetivo de la ley**

**Escalante (2016)** señala que: Es la formalización y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas para así poder incrementar el empleo, productividad y rentabilidad. Su contribución al producto bruto interno, así como también la ampliación del mercado interno la exportación y sus contribuciones a la recaudación tributaria.

- **Formalización empresarial de la Mype en Perú**

**Castro (2015)** señala que: El estado promueve una creación de leyes favorables para la formalización, desarrollo y competitividad de la Mype en el mercado, a través de los gobiernos locales, regionales y nacionales, incentivan las inversiones privadas, generando y promoviendo una serie de ofertas de servicio empresarial destinados a mejorar los niveles de organización, tecnificación y

actividad productiva y comercial de las Mype, estableciendo políticas que les permitan tener una mejor organización para el crecimiento económico con un empleo sostenible.

#### **2.2.4 Teoría de los sectores productivos**

**Instituto Peruano de Economía (2017)** señala que: existen diferentes sectores productivos que conforman parte de las diferentes divisiones de la actividad productiva, estos tipos están intersecados con el proceso de producción que desarrollan. Estas se clasifican en tres partes:

- **Sector primario, Reyes (2017)** menciona que: estas son actividades relacionadas con la extracción y transformación de los recursos naturales en un producto primario, son productos que se encuentran en esta natural y estas son utilizadas como materia prima en los procesos productivos que son necesarios.
- **Sector secundario, Reyes (2017)** están vinculadas a actividades artesanales y de industria, mediante esta actividad se transforman los productos del sector primario a nuevos productos, del mismo modo están relacionados con la industria de bienes de producción, bienes de consumo, así como la prestación de servicio.
- **Sector terciario,** en esta actividad está dedicado a ofrecer servicios a las empresas y la sociedad, en este sector podemos asemejar desde el comercio, más pequeño hasta las altas finanzas, asimismo consiste de poder proporcionar a dicha población con los bienes y productos mencionadas en las dos etapas anteriores. (**Reyes, 2017**)

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

La empresa de transporte turístico suiza peruana S.R.L. Es una empresa dedica a la prestación de servicio (hotelería), con RUC: 20530784356, la cual inicio sus actividades en el año 2015, en la ciudad de Huaraz, en Jr. Federico sal y rosas N°843, en sus inicios no contaba con trabajadores, tan solo los familiares de la empresa quienes atendían al público. A los dos años de haber iniciado sus actividades la empresa ya contaba con trabajadores estables y en planilla ya que también estaba legalmente registrada ante la Sunat, es así que se encargaban en la atención a público, su negocio ha generado ganancias y una buena rentabilidad, sus clientes saben que la atención y el servicio es buena es por ello que los clientes confían en el servicio que brinda el hotel, tal así sido su estabilidad que a pesar la pandemia que aqueja al país aún se mantiene en actividad prestando servicio a sus clientes.

## **2.3 Marco conceptual:**

### **2.3.1 Definiciones del financiamiento:**

**Rengifo (2019)** señala que: el financiamiento es una parte muy importante en el desarrollo de la economía; permite que las empresas puedan acceder a sus recursos con el fin de llevar a cabo sus actividades; la forma más rápida de obtener un financiamiento es mediante entidad bancaras que luego son devueltos con interés o sin intereses ya sea en su totalidad o en cuotas.

**Reyes (2017) señala que:** el financiamiento es un mecanismo por el cual se aporta o se concede dinero a un empresa o persona, para que de esta forma lleve a cabo un negocio, donde puede adquirir bienes o servicio así puedan cubrir los gastos

de un negocio, del mismo nodo puedan cumplir sus compromisos con sus proveedores.

### **2.3.2 Definiciones de la empresa**

**Refugio (2012)** señala que: es una entidad que está conformada por personas naturales o jurídicas, así como realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas financieras, la cual les permite dedicarse a la producción o transformación de productos, así como también la prestación de servicios para satisfacer las necesidades de la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad.

**Instituto Peruano de Economía (2017)** menciona que: La empresa es un ente dedicado a desarrollar actividades económicas con la finalidad de obtener un lucro, asimismo son factores para la producción de bienes y servicios para el mercado con finalidad de alcanzar ciertos objetivos, es decir que son un conjunto de elementos como: humanos, técnicos y financiero según la jerarquía o estructura organizativa.

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

**Refugio (2012)** opina que: son entidades que tienen un alto porcentaje de permanecer en el mercado, es así que estas empresas están excluidas del mercado industrial ya que estas manejan un alto porcentaje de inversión. Las mypes tienen como finalidad de desarrollar actividades como la extracción, transformación, producción y prestación de servicios.

**Pérez (2008)** señala que: las MYPES son una organización en el ámbito empresarial respecto a aspectos económicos, financieras y administrativas, que les limita el desarrollo de experiencias asociativas en el ámbito empresarial, asimismo la alta tasa de interés en los préstamos que adquieren, la cual no les permite tener la

suficiente capacidad frente a sus competidores, esta limitación en la mayoría de los empresarios a falta de acceso al financiamiento.

#### **2.3.4 Definiciones del sector productivo**

**Instituto Peruano de Economía (2017)** señala que: Son unidades económicas que están constituidas por una persona jurídica o natural ya sea mediante una organización o gestión empresarial, que tienen como finalidad el desarrollo de actividades tales como, de extracción, producción, transformación o la prestación de servicio.

**Refugio (2019)** menciona que: Cada país apuesta por su sector en función, de los recursos propios y/o ajenos con lo que cuenta, en sus posibilidades de crecimiento y expansión, en el momento de optar un crecimiento estratégico para su desarrollo, de esta manera caracterizando su modelo de producción y así determinando medidas políticas de gestión que deben optar para alcanzar las metas económicas que se halla trasado.

#### **2.3.5 Definiciones del sector servicio hotelero**

**Refugio (2012)** menciona que: La calidad del servicio hotelero es fundamental para poder consolidar buenas relaciones con los clientes, en los últimos años el sector hotelero ha mostrado interés en el mejoramiento de sus establecimientos para una mejor prestación de servicio, así como la implementación del servicio turístico; sin embargo, hay pocos sectores hoteleros que no han podido consolidarse en el mercado esto a causa de su financiamiento, así como también entidades bancarias que no dan facilidades de un préstamo.

**Sunat (2003)** señala que: son actividades para así poder satisfacer las necesidades de los clientes, los servicios que se presta a la población se subdividen

con el servicio material, social y cultural, así es un servicio para la satisfacción de las necesidades de los clientes, así mismo con la calidad que presta a los clientes, nacionales, locales y extranjeros, contando con una adecuada atención y una buena información en los servicios básicos del establecimiento.

### **III. HIPÓTESIS**

En la presente investigación no se aplicó la hipótesis, porque la investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso.

Fernández et, al (2017) mencionan que: lo que trata de probar y definir las explicaciones de la investigación. No en todas las investigaciones se plantea la hipótesis, la investigación cuantitativa que formulan una hipótesis cuyo planteamiento define que su alcance sea correlacional o explicativo o las que tienen un alcance descriptivo, pero intentan pronosticar un hecho. Ninguna de estas características encaja en nuestra investigación.

## **IV. METODOLOGÍA**

### **4.1 Diseño de investigación**

El diseño de investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental. Asimismo, no fue experimental, dado que no se manipulo la variable de estudio ya que se base en la observación del estudio. Descriptivo porque se analizó y se describió la variable de estudio.

### **4.2 Población y muestra:**

#### **4.2.1 Población**

La población de la investigación estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas del rubro hotelero, del Jr. Federico Sal y Rosas N° 843 en la ciudad de Huaraz.

#### **4.2.2 Muestra**

La muestra de la investigación fue la pequeña empresa “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” del Jr. Federico Sal y Rosas N° 843 en la ciudad de Huaraz, la misma que fue escogida para la investigación de manera dirigida o intencionada.

### 4.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable

#### 4.3.1. Matriz de operacionalización de la variable complementaria perfil del representante legal de la empresa “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L” de Huaraz; objetivo específico 1

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO
Perfil del representante legal.	Las mujeres pueden liderar una empresa y poder aportar un valor económico al país	Características o perfil del representante legal	Edad Sexo Estado civil Grado de instrucción Ocupación	¿Qué edad tiene? ¿Cuál es su sexo? ¿Cuál es su estado civil? ¿Cuál es su grado de instrucción? ¿Cuál es su ocupación?		

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023)

**4.3.2 Matriz de operacionalización del perfil de la pequeña empresa “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L” de**

**Huaraz; objetivo específico 2**

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO
Perfil o características de la empresa objeto de estudio	Las pequeñas empresas desempeñan un papel muy importante en el país, porque generan una aportación en los impuestos y empleos.	Perfil o características de la empresa objeto de estudio	Actividad  Formalidad de la empresa.  Micro o pequeña empresa  Tiempo de permanencia de la empresa en el mercado.  trabajadores estables.  trabajadores eventuales.	¿A qué se dedica la empresa?  ¿la empresa es formal en el mercado?  ¿La empresa es una pequeña empresa?  ¿La empresa es una micro empresa?  ¿La empresa tiene en el rubro en el mercado entre 1 a 3 años? ¿La empresa tiene en el rubro en el mercado entre 4 a 6 años? ¿La empresa tiene en el rubro en el mercado entre 7 a 10 años? ¿La empresa tiene en el rubro en el mercado más de 11 años? ¿Tiene trabajadores estables?  ¿Con cuántos trabajadores cuenta? ¿Le empresa contrata trabajadores eventuales?		

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023).

**4.3.3 Matriz de operacionalización del financiamiento de la pequeña empresa “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L”  
de Huaraz; objetivo específico 3**

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE					ESPECIFICAR
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO	
F I N A N C I A M I E N T O	El financiamiento es una parte muy importante en el desarrollo de la economía; permite que las empresas puedan acceder a sus recursos con el fin de llevar a cabo sus actividades	Fuentes de financiamiento	Internas	¿Para desarrollar su actividad económica utilizo sus recursos propios?			
			Externas	¿Para desarrollar su actividad económica utilizo sus recursos financieros de terceros?			
		Sistema de financiamiento	Bancario	¿El financiamiento obtenido fue del sistema bancario?			
			Sistema no bancario	¿Para solicitar financiamiento recurre al sistema no bancario formal?			
			Sistema informal	¿Para solicitar financiamiento recurre al sistema informal?			
		Costo de financiamiento	Tasa de interés fija	¿La tasa de interés era demasiado elevada, respecto al financiamiento obtenido?			
			Tasa de crédito mensual	¿La tasa efectiva de interés le cobraron por el financiamiento fue mensual?			
		Plazos de financiamiento	Corto plazo	¿el financiamiento obtenido fue de corto plazo?			

			Largo plazo	¿el financiamiento obtenido fue de largo plazo?			
		Facilidades de financiamiento	Sistema bancario	¿el sistema que le otorgo mayores facilidades en el financiamiento fue el sistema bancario?			
			Sistema no bancario	¿el sistema que le otorgo mayores facilidades en el financiamiento fue el no sistema bancario?			
		Usos de financiamiento	Capital de trabajo	¿Destinó lo invertido en capital de trabajo?			
			Mejoramiento del local	¿El financiamiento recibido fue utilizado en mejoramiento del local?			
		Otros tipos de financiamiento	Leasing	¿Utiliza el financiamiento tipo Leasing?			
			Factoring	¿Utiliza el financiamiento tipo Factoring?			
			Proveedores	¿Utilizo el financiamiento de sus proveedores?			

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023).

#### **4.4. Técnicas e instrumentos:**

##### **4.4.1 Técnicas**

Para la recolección de datos se utilizó la encuesta, la que estuvo compuesta con un conjunto de preguntas, se elaboraron con los objetivos de la investigación, que se le aplicó al representante de la empresa objeto de estudio.

##### **4.4.2 Instrumentos**

Se utilizó como instrumento el cuestionario para la recolección de datos. Los que fueron aplicadas al personal de la empresa, para la obtención de una información certera para el informe final de investigación.

#### **4.5 Plan de análisis**

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, el perfil del representante legal de la empresa, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario de preguntas pertinentes cerradas y abiertas, la cual fueron descritos en la tabla 1 de la investigación.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, el perfil de la empresa, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario de preguntas pertinentes cerradas y abiertas, la cual fueron descritos en la tabla 02 de la investigación.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, caracterización del financiamiento de la empresa, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario de preguntas pertinentes cerradas y abiertas, la cual fueron descritos en la tabla 03 de la investigación.

#### 4.6 Matriz de consistencia lógica

Título de la tesis	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos:
<p>caracterización del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” - Huaraz y propuesta de mejora, 2023.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz y cómo mejorarlas, 2023?</p>	<p>Identificar y describir las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz y hacer una propuesta de mejora, 2023.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identificar y describir el perfil del representante legal de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.</li> <li>2. Identificar y describir el perfil de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.</li> <li>3. Identificar y describir las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.</li> <li>4. Hacer una propuesta para mejorar las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.</li> </ol>

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023).

## **4.7 Principios éticos**

La presente investigación no tuvo ningún impacto negativo, a lo contrario se respetará los principios éticos; De acuerdo al código de ética de la investigación dado por la universidad los ángeles de Chimbote.

Código de ética que se aplicara en la investigación:

**4.7.1 Protección a la persona:** en el presente trabajo de investigación, respetaremos la dignidad humana, identidad, diversidad su confidencialidad y privacidad. Asimismo, respetaremos sus derechos fundamentales en particular si se encuentran en una situación vulnerable.

**4.7.2 Libre participación y derecho a estar informado:** en el proceso de la investigación, contaremos con la libre manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica, las informaciones brindadas por las personas sujetas a la investigación, serán con fines específicos establecidos en el proyecto.

**4.7.3 Beneficencia no maléfica:** aseguraremos el bienestar de todas las personas que participan en la investigación, en regla general, no causar daños, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

**4.7.4 Justicia:** ejerceremos un juicio razonable, ponderable tomando las precauciones necesarias para asegurar sus sesgos y las limitaciones de su conocimiento y capacidades; todas las personas que participan tienen el derecho de acceder a los resultados. Tratando equitativamente a las personas que participan en el proceso de la investigación.

**4.7.5 Integridad científica:** contaremos con una rectitud no solo en el proceso de la investigación, también en el proceso de nuestra carrera profesional. Asimismo, mantendremos la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso del estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

### 5.1. Resultados:

**5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:** Identificar y describir el perfil del representante legal de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.

**Tabla 01 Resultados del objetivo específico 1:**

DIMENSIÓN	ÍTEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS		
		SI	NO	ESPECIFICAR
Perfil o	¿Qué edad tiene?			55 años
Características del	¿Cuál es su sexo?			Femenino
dueño y/o	¿Cuál es su estado civil?			Casada
representante legal	¿Cuál es su grado de			Primeria
se la empresa objeto	instrucción?			incompleta
de estudio	¿Cuál es su ocupación?			Gerente

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023).

**5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Identificar y describir el perfil de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.

**Tabla 02: Resultados del objetivo específico 2:**

DIMENSIÓN	ÍTEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS	
		SI NO	ESPECIFICAR
Perfil o características de la empresa objeto de estudio	¿A qué se dedica la empresa?		Servicio de hospedaje
	¿la empresa es formal en el mercado?	X	
	¿La empresa es una pequeña empresa?	X	
	¿La empresa es una micro empresa?		X
	¿Cuánto tiempo tiene la empresa en el mercado?		7 a 10 años
	¿Tiene trabajadores estables?	X	
	¿Con cuántos trabajadores cuenta?		8 trabajadores
	¿Le empresa contrata trabajadores eventuales?		Cuando lo requiere

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023).

**5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:** Identificar y describir las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.

**Tabla 03: Resultados del objetivo específico 3:**

DIMENSIÓN	ÍTEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS		
		SI	NO	ESPECIFICAR
F I N A N C I A M I E T O	¿Para desarrollar su actividad económica utilizo sus recursos propios?	X		
	¿Para desarrollar su actividad económica utilizo sus recursos financieros de terceros?	X		
	¿El financiamiento obtenido fue del sistema bancario?	X		
	¿Para solicitar financiamiento recurre al sistema no bancario formal?		X	
	¿Para solicitar financiamiento recurre al sistema informal?		X	
	¿La tasa de interés era demasiado elevada, respecto al financiamiento obtenido?	X		
	¿La tasa efectiva de interés le cobraron por el financiamiento fue mensual?	X	X	
	¿el financiamiento obtenido fue de corto plazo?	X		
	¿el financiamiento obtenido fue de largo plazo?		X	
	¿el sistema que le otorgo mayores facilidades en el			

financiamiento fue el sistema bancario?	
¿el sistema que le otorgo mayores facilidades en el financiamiento fue el no sistema bancario?	X
	X
¿Destinó lo invertido en capital de trabajo?	X
¿El financiamiento recibido fue utilizado en mejoramiento del local?	X
¿Utiliza el financiamiento tipo Leasing?	X
¿Utiliza el financiamiento tipo Factoring?	
¿Utilizo el financiamiento de sus proveedores?	

---

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023).

**5.1.4 Respecto al objetivo específico 4:** Hacer una propuesta para mejora las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” de Huaraz, 2023.

**Tabla 04: Resultados del objetivo específico 4:**

<b>DIMENSIONES</b>	<b>SUB DIMENSIONES</b>	<b>PROBLEMÁTICA</b>	<b>PROPUESTA DE MEJORA</b>	<b>ACCIONES</b>
Fuentes de financiamiento	Internas Externas Bancario	Dado que recién se está construyendo los resultados del objetivo específico 3, las debilidades se identificarán en las conclusiones del objetivo específico 4	Dado, que recién se están construyendo los resultados del objetivo específico 3, la propuesta de mejora se realizara en las conclusiones del objetivo específico 4	Dado, que recién se están construyendo los resultados del objetivo específico 3, las acciones de la propuesta de mejora se realizarán en las conclusiones del objetivo específico 4
Sistema de financiamiento	Sistema no bancario Sistema informal			
Costo de financiamiento	Tasa de interés fija Tasa de crédito mensual			
Plazos de financiamiento	Corto plazo Largo plazo			
Facilidades de financiamiento	Sistema bancario Sistema no bancario			
Usos de financiamiento	Capital de trabajo Mejoramiento del local			
Otros tipos de financiamiento	Leasing Factoring Proveedores			

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023).

**Nota:** *por el momento todavía no se desarrolla la propuesta de mejora, porque aún no se tiene los elementos correspondientes para hacer dicha propuesta.*

## **5.2. Análisis de resultados:**

### **5.2.1 Resultados del objetivo específico 1:**

De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de empresa objeto de estudio, se determinó, es una señora casada con una edad 55 años, del sexo femenino, con un grado de instrucción de primaria completa, es representante y gerente de dicha empresa objeto de estudio, asimismo la señora empezó con un vehículo para el sector turismo. Administradora de su propio negocio, a pesar de no contar con estudios superiores fue una mujer que siempre quiso tener su negocio, es por ello que es ella quien dirige y supervisa el desarrollo económico de su propia empresa. Estos resultados coinciden con los encontrados en la literatura, según **Lorena (2018)** quien señala que: que a pesar de la pandemia hay muchos emprendedores que estuvieron trabajando con su negocio en la pandemia, otros optaron por adecuarse y reinventar para seguir laborando, mientras que otros negocios se mantenían con el mismo rubro. Así mismo, según, **Trejo (2020)** menciona que, la edad, sexo y la educación del dueño de la empresa influye significativamente en la obtención de un crédito, las femeninas mayormente las ven como una ama de casa. Del mismo modo asegura que el nivel educativo hace que los empresarios tengan mayor manejo y mayor capacidad para poder sostener o afrontar las limitaciones de las empresas, reduciendo así que pueda haber alguna pérdida y quiebre de dichas empresas.

### **5.2.2 Respecto al objetivo específico 2**

De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la empresa objeto de estudio, afirmó que la empresa es de carácter familiar y se encuentra en el rubro hotelero, y tiene entre 7 a 10 años constituida formalmente, la que se dedica al

servicio de alojamiento a personas nacionales y extranjeras, cuenta con 8 trabajadores estables, a su vez contrata trabajadores eventuales cuando lo requiere, teniendo alta demanda en épocas de semana santa, fiestas patrias y en los feriados existentes. El autor **Refugio (2012)** en su investigación menciona que, las pequeñas empresas son de suma importancia para la estructura económica y social del país, las cuales se encuentran inmersas a una globalización, se enfrentan a muchas adversidades, retos, la que les obliga a tener alternativas para así poder permanecer en el mercado competitivo.

Así mismo, en los datos de su investigación de **Castro (2015)** se concluye que, las pequeñas empresas desempeñan un papel muy importante en el país, porque generan una aportación en los impuestos y empleos, ya que la economía y desarrollo de las pequeñas empresas se desenvuelven según su tamaño y crecimiento. También, una pequeña empresa puede ser constituida por una persona natural o jurídica, teniendo como finalidad desarrollar actividades económicas como: producción, transformación o extracción de bienes como prestación de servicio, siendo conducida por su propietario, adoptando la sociedad que desee.

Por su parte **Sanchez (2017)** señala que: en la actualidad, en el Perú las pequeñas empresas son muy importantes para el desarrollo de la economía de nuestro país. Gran parte de los países de Latinoamérica se encuentran afectadas por problemas sociales como también los de extrema pobreza, la micro y pequeñas empresas se desarrollan en zonas urbanas y rurales. Estas empresas representan un gran crecimiento, desarrollo social y generación de empleo.

### 5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la pequeña empresa objeto de estudio, tiene como principales características de financiamiento: la empresa utilizó una parte de sus recursos propios; así mismo, solicitó un préstamo a una institución financiera formal para la construcción del hotel, siendo la tasa de interés relativamente elevada obteniendo así el préstamo a largo plazo, lo que conlleva a un interés elevada, por otra lado en cuanto las facilidades o requisitos que solicitaron las instituciones financieras fueron considerables ya que la empresa cuenta con todo los papeles que solicitan dichas instituciones. El desembolso del dinero fue de manera inmediata una vez entregados los documentos que solicitaron las instituciones financieras. Estos resultados coinciden con **Trejo, (2020)** quien manifestó que, financio su negocio a través de sus ahorros personales, con una cantidad de dinero que reunió en un determinado tiempo por el empresario, lo cual facilitó al momento de apertura un negocio; así también **Morales (2019)** señala que, el plazo obtenido en su investigación fue de largo plazo, con una tasa de interés considerablemente elevada por el tiempo de pago. Finalmente, **Fernández (2018)** menciona que, encontró en su investigación, que sí están de acuerdo con los requisitos que solicitan las entidades bancarias ya que están debidamente registradas y pagan todos sus impuestos puntualmente, es por ello que recurre a instituciones bancarias formales, las instituciones financieras entregan el monto solicitado por la empresa con las garantías exigidas por dichas financieras, Este tipo de préstamo bancario es un tipo de financiamiento ya que ayuda a la empresa, a falta de dinero para poder invertir o mejorar, y así poder tener más ganancias

## **VI. CONCLUSIONES**

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

Luego de analizar y describir las características del perfil de la dueña de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” la que dirige la empresa objeto de estudio es una mujer, con una edad de 55 años, casada, con un grado de instrucción de primaria incompleta. La que se propuso forma su propio negocio y no ser dependiente, sin contar con experiencia en el rubro; sin embargo, decidió emprender dicho negocio donde que ella misma administra su negocio, concluimos que las mujeres pueden liderar una empresa, se puede apreciar en los resultados obtenidos que la señora a pesar de no contar con estudios superiores ni tener estudios empresariales, supo manejar y sacar adelante su empresa; por ello, se considera una mujer emprendedora éxitos.

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

Luego de analizar y describir las características del perfil de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” se determinó que es una empresa formal y registrada como pequeña empresa, dedicada al servicio de alojamiento, que tiene entre 7 a 10 años en el mercado, cuenta con 8 trabajadores permanentes, en las épocas de alta demanda como son semana santa fiestas patrias; así mismo, tiende a contratar trabajadores eventuales o cuando lo requiera.

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

Luego de analizar y describir las características del financiamiento de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” para desarrollar su actividad económica utilizó el financiamiento interno y externo; es decir, utilizó sus

ahorros así como también acudió a instituciones financieras formales, pudiendo acceder al préstamo, donde le brindaban más facilidades para la obtención del préstamo a largo plazo, siendo así la tasa de interés relativamente elevada por el tiempo de dicho préstamo; así mismo, obtuvo financiamiento por parte de proveedores, ya que les brindaban facilidades con los suministros. .

#### 6.4 Respecto al objetivo específico 4

#### Propuesta de mejora

DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	PROBLEMÁTICA	PROPUESTA DE MEJORA	ACCIONES
Plazos de financiamiento	Largo plazo	Al acudir a una institución financiera el préstamo fue a un largo plazo, siento el costo a pagar elevada	Se propone a la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” solicitar un plazo menor para que el costo financiero se reduzca	Evaluar mediante el contador las opciones de acudir a instituciones financieras que otorguen prestamos con tasas de interés más bajas y que sean de corto plazo; además, solicitar el préstamo de acuerdo a los ingresos de la empresa y no tener inconvenientes al momento de pagar.
Usos de financiamiento	Capital de trabajo	Al no contar con un capital, hay demora en cuanto al pago al personal por falta de una caja chica	Se propone a la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” que el administrar pueda manejar la caja chica.	Dar como encargado al administrador y así con los ingresos que obtenido el hotel poder tener un capital de trabajo y contar con el dinero en caso haya una emergencia o lo requiera urgentemente.
	Mejoramiento del local	A medida que pasan los años hay deterioro en el establecimiento	Se propone a la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” que se remodele y se haga el mantenimiento de dicho establecimiento.	Solicitar guardar mensualmente un porcentaje de las ganancias obtenidas y así al finalizar el año hacer el mantenimiento o remodelación del establecimiento para ofrecer un mejor servicio a sus clientes.

**Fuente:** Elaboración propia, con la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2023).

## **6.5 Respecto al objetivo general**

La pequeña empresa del caso de estudio es una empresa formal y registrada como pequeña empresa, dedicada al servicio de alojamiento, que tiene entre 7 a 10 años en el mercado, cuenta con 8 trabajadores permanentes, que a pesar de la pandemia supo mantenerse, es así que el empresario no tuvo dificultades en la obtención del préstamo; sin embargo el la tasa del interés fue relativamente elevada, siendo a largo plazo; asimismo, tuvo facilidades ya que el préstamo fue entregado de manera inmediata una vez solicitado, es así que se propone tener en cuenta de seguir obteniendo préstamos de entidades bancarias formales y que vean el plazo más oportuno y no pagar un interés demasiado alto, también es necesario mantener una buena relación con los proveedores caso contrario estos podrían perder la confianza con la empresa y ya no prestar sus servicios a crédito, esto sería perjudicial para la empresa ya que éstos mayormente no cobran intereses por los servicios prestados. Asimismo, se han identificado las debilidades de la “Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L.” es por eso que se planteó la propuesta de mejora de acuerdo a la problemática y que tome acciones el representante legal para un mejor financiamiento de la misma.

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1 Referencias bibliográficas:

Acosta, M. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector servicio rubro hospedajes en el cercado de Tumbes, 2018.*

*Recuperado de:*

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/6298/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ACOSTA\\_ALDANA\\_MANUEL\\_EDGARD%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/6298/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ACOSTA_ALDANA_MANUEL_EDGARD%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Agreda, D. (2016). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de servicios*

*Daniel EIRL de Chimbote, 2013. Recuperado de:*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/534/MYPES\\_FINANCIAMIENTO\\_AGREDA\\_HUERTAS\\_DIANA\\_CECILIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/534/MYPES_FINANCIAMIENTO_AGREDA_HUERTAS_DIANA_CECILIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Alcocer, F., & Morales, A. (2014). *Admiración financiera* (Grupo Edit).

[https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/39395?col\\_q=https:%2F%2Felibro.net%2Fes%2Fereader%2Fuladech%2F114341&prev=col](https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/39395?col_q=https:%2F%2Felibro.net%2Fes%2Fereader%2Fuladech%2F114341&prev=col)

Aranda, G. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el mercado central*

*Virgen de Fátima, Huaraz, . Recuperado de*

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10608/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_PEQUE%c3%91AS\\_EMPRESAS\\_ARANDA ESTRADA\\_GABRIELA\\_VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10608/FINANCIAMIENTO_MICRO_PEQUE%c3%91AS_EMPRESAS_ARANDA ESTRADA_GABRIELA_VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Aleida, J. (2021) *peruana del bicentenario: promotora del emprendimiento en tiempos de crisis*  
[http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S221971682021000400332&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S221971682021000400332&script=sci_arttext)
- Banco de la Nación. (2020). *Informe trimestral de gestión empresarial y evaluación presupuestal*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/transparenciabn/presupuesto/2020/evaluacion-gestion-junio-2020.pdf>
- Bohórquez, N., & López, A. (2018). *fuentes de financiamiento para pymes y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Recuperado de: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html>
- Brito, S. (2017). *caracterización de la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hostales dos estrellas, distrito de nuevo Chimbote, 2014*. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7898/CAPACITACION\\_MYPES\\_BRITTO\\_SANCHEZ\\_SANDRA\\_LUCERITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7898/CAPACITACION_MYPES_BRITTO_SANCHEZ_SANDRA_LUCERITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cordoba, M. (2015). *Finanzas internacionales* (Ecoe Edici). [https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/114341?col\\_q=https:%2F%2Felibro.net%2Fes%2Fereader%2Fuladech%2F114341&prev=col](https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/114341?col_q=https:%2F%2Felibro.net%2Fes%2Fereader%2Fuladech%2F114341&prev=col)
- Cristina, L., & Bonett, M. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla – Colombia*. Recuperado de: <http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>

- Castro, D. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte*. Obtenido de Universidad de Piura: [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4188/TSP\\_AEL\\_021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4188/TSP_AEL_021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Castro, W. (2015) *Importancia y contribución de la pequeña empresa* <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/10047/9111>
- Escalante, E. (2016). *Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de Mi empresa propia: <https://www.mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Fernández, C., & Baptista, L. (2017). *Hernández, S., y Metodología de Investigación*. Recuperado: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Fernández, L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa hotel internacional E.I.R.L. – Tingo María, 2017*. [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5151/FINANCIAMIENTO\\_EMPRESA\\_FERNANDEZ\\_SORIA\\_LEYDI\\_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5151/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_FERNANDEZ_SORIA_LEYDI_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Fernández, P. (2018). *Factoring y su incidencia la liquidez de las droguerías del distrito de San Miguel, año 2018*. Obtenido de Repositorio de la Universidad César Vallejo: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/33102>
- Ferraro, C. (2011). *Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América*

- Latina*. Recuperado de:  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124\\_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Guillen, J. (2022) *Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “inversiones Emanuel del norte E.I.R.L” – Chimbote, 2020*.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.13032/26693/COMERCIO\\_FINANCIAMIENTO\\_GUILLEN\\_HERNANDEZ\\_JESSICA\\_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.13032/26693/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_GUILLEN_HERNANDEZ_JESSICA_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Instituto Peruano de Economía. (2017). *Sectores productivos*. Obtenido de  
<https://www.ipe.org.pe/portal/sectores-productivos/>
- Illanes, L. (2017). *caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>
- Izaguirre, J. et alt. (2020). *Finanzas para no financieros* (Universida).  
<https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/136839>
- Luisa, A., Salgado, C., & Belen, M. (2018). *Estrategias de financiamiento en sectores turísticos: hoteles y restaurantes*. Recuperado de.  
<https://www.redalyc.org/journal/5826/582661256003/html/>
- Lorena, G. (2018) *actividades económicas de las mujeres emprendedoras del virreinato y la república del Perú: 1750 – 1899*  
[https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3708/galvez\\_qsl.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3708/galvez_qsl.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mamani, H., y Mendoza, A. (2019). *El activo corriente y su relación con la rentabilidad económica de la empresa "Pride Corporation S.A.C." del distrito de Chorrillos, año 2018*. Obtenido de Repositorio de la Universidad

Autónoma del Perú:

<https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/799>

Marinovich, P. (2016). *Funciones desempeñadas como asistente de efectivo en caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo S.A. durante el periodo 2012-2016. Perú: Universidad Nacional de Trujillo.* Obtenido de <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/8079>

Mondragón, S. (2011). Marco conceptual de las teorías de la irrelevancia, del trade-off y de la jerarquía de las preferencias. *Scielo*, 165-178. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v12n30/v12n30a07.pdf>

Marín, D., & López, J. (2017). *viabilidad para la construcción de un hotel campestre en el municipio de Carmen de Apicalá enfocado en el mercado de colegios, empresa pymes y turismo en general.* Recuperado de: <https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/53a22fcb-bfc2-45ea-94e9-0de3e6d0330d/content>

Morales, H. (2019). *características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del distrito de Shilla, provincia de Carhuaz, 2018.* Recuperado de: <https://es.slideshare.net/humbertomhuaraz/tesis-de-financiamiento-y-rentabilidad-de-las-mypes-de-shilla-humberto-morales-huaraz>

Martínez, P. (2018). *Costo de financiamiento.* Obtenido de <https://es.scribd.com/document/392446206/Costo-de-Financiamiento>

Orueta, I. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica.* Recuperado de: [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con5\\_uibd.nsf/09E7377781F0EB740525828F0072A3D0/\\$FILE/LaFinanciaciónDeLasMicroPeqMedEmpresas.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con5_uibd.nsf/09E7377781F0EB740525828F0072A3D0/$FILE/LaFinanciaciónDeLasMicroPeqMedEmpresas.pdf)

- Paredes, A. (2016). *caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hoteles, de la provincia de huari-Ancash, 2014*. Recuperado de: [file:///C:/Users/Visita2/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual \(48\).pdf](file:///C:/Users/Visita2/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(48).pdf)
- Pimentel, E. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro – hoteles del distrito de Independencia de Huaraz, 2019*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17073>
- Parodi, C. (21 de febrero de 2020). ¿Qué es un sistema financiero? *Gestión*. Obtenido de <http://blogs.gestion.pe/economiaparatodos/2020/02/que-es-un-sistema-financiero-2.html>
- Pérez, J. (2008). *Definición de empresa*. Obtenido de <https://definicion.de/empresa/>
- Plataforma digital única del estado peruano. (2020). *Registro de la micro y pequeña empresa (REMYPE)*. Obtenido de <https://www.gob.pe/279-registro-de-la-micro-y-pequena-empresa-remype>
- Ramírez, E. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro hoteles de Huaraz, 2017*. Recuperado de: [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5619/CARACTERIZACION\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_RAMIREZ\\_RODRIGUEZ\\_ERACLIO\\_HECTOR.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5619/CARACTERIZACION_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_RAMIREZ_RODRIGUEZ_ERACLIO_HECTOR.pdf?sequence=5&isAllowed=y)
- Ramírez, E. (2018). *caracterización del financiamiento de las empresas del sector servicios del Peru: caso empresa “puerto azul restaurant y Hospedaje EIRL.” – Cañete, 2017*. Recuperado de:

- [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5397/FINANCIAMIENTO\\_EMPRESAS\\_RAMIREZ\\_ARENAZA\\_ELIZABETH\\_YENIFER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5397/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_RAMIREZ_ARENAZA_ELIZABETH_YENIFER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rengifo, E. (2019). *Teoría de la empresa*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana: [https://repositorio.unapikitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6188/Ericka\\_Informe\\_Titulo\\_2019.pdf](https://repositorio.unapikitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6188/Ericka_Informe_Titulo_2019.pdf)
- Reyes, J. (2017). *Importancia de las MYPES sostenibles y su inserción en la economía peruana*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/JorgeReyes103/importancia-de-las-mypes-sostenibles-y-su-insercin-en-la-economia-peruana>
- Rimas, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa hotel la gran muralla E.I.R.L. – Tingo María, 2017*. Recuperado de: [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5147/FINANCIAMIENTO\\_EMPRESAS\\_RIMAS\\_CATILLO\\_SHEYLA\\_NELVA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5147/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_RIMAS_CATILLO_SHEYLA_NELVA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Roca, R. (2002). *La tasa de interés y sus principales determinantes*. Obtenido de Documentos de investigación de la UNMSM: [https://economia.unmsm.edu.pe/org/arch\\_iie/arch\\_invest/doc\\_inv\\_DI-02-003.pdf](https://economia.unmsm.edu.pe/org/arch_iie/arch_invest/doc_inv_DI-02-003.pdf)
- Roman, J. (2018). *caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios– rubro hoteles de Sihuas, 2015*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.13032/3772/FI>

NANCIAMIENTO\_MYPES\_ROMAN\_TARAZONA\_JULIA\_MERCEDES.pdf  
f?sequence=1&isAllowed=y

Rosales, N. (2019). ) *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro hotelería de la ciudad de Huaraz, periodo 2017. Recuperado de:*  
[file:///C:/Users/HP%20INTEL%20CORE%20i5/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(25\).pdf](file:///C:/Users/HP%20INTEL%20CORE%20i5/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(25).pdf)

Rosario, J. (2017). *gestión financiera* (Editorial).  
<https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/44578>

Refugio, P. (2012) *administración de pequeñas empresas*  
[http://190.57.147.202:90/jspui/bitstream/123456789/750/1/Administracion\\_de\\_pequeñas\\_empresas.pdf](http://190.57.147.202:90/jspui/bitstream/123456789/750/1/Administracion_de_pequeñas_empresas.pdf)

SUNAT. (03 de julio de 2003). *Ley N° 28015/2003 de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. Obtenido de*  
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

Sánchez, E. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mype del sector servio rubro hoteles tres estrellas de la ciudad de Arequipa, año 2016. Obtenido de* <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4056>.

Trejo, J. (2020). *características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios –rubro hoteles en el distrito de Huaraz, 2019. recuperado de:*  
[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17293/FINANCIAMIENTO\\_HOTELES\\_TREJO\\_MOLINA\\_JUANITO\\_FELIPE.pdf?sequen](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17293/FINANCIAMIENTO_HOTELES_TREJO_MOLINA_JUANITO_FELIPE.pdf?sequen)

ce=1&isAllowed=y

Ulloa, M. (2020). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector servicio, rubro hospedajes, en el distrito de Zarumilla – Tumbes, año 2018.* Recuperado

de:[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17568/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ULLOA\\_OLANO\\_MIRIAM\\_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17568/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ULLOA_OLANO_MIRIAM_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Vidal, V. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas*

*Empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Corporación Farios*

*E.I.R.L - Tingo María, 2017*

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7833/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESA VIDAL FIGUEROA VIVIANA VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7833/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESA VIDAL FIGUEROA VIVIANA VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Valverde, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas*

*Empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa «Importaciones Médicas*

*Velsor S.A.C de Cañete, 2015.*

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3103/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_VALVERDE\\_AVILA\\_MARCIA\\_ELIANA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3103/FINANCIAMIENTO_MYPES_VALVERDE_AVILA_MARCIA_ELIANA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Vásquez, Pacheco, F. (2022) *lineamientos básicos para elaborar informe de investigación.*

[file:///C:/Users/HP%20INTEL%20CORE%20i5/Downloads/LINEAMIENTOS%20B%20C3%81SICOS%20PARA%20REALIZAR%20EL%20TALLER%20DE%20INVESTIGACION%20\(3\)%20\(5\).pdf](file:///C:/Users/HP%20INTEL%20CORE%20i5/Downloads/LINEAMIENTOS%20B%20C3%81SICOS%20PARA%20REALIZAR%20EL%20TALLER%20DE%20INVESTIGACION%20(3)%20(5).pdf)

Vásquez, Pacheco, F. (2022) *propuesta de mejora de la guía temática y metodológica de la línea de investigación de la carrera profesional de contabilidad de la Uladech-Católica, 2020.*

file:///C:/Users/Jhonatan/Downloads/MEJORA%20DE%20LA%20GU%C3%80  
DA%20METDOL%C3%93GICA%20DE%20LA%20L%C3%8DNEA%20DE  
INVESTIGACI%C3%93N%20DE%20LA%20CARRERA%20PROFESIONA  
L%20DE%20CONTABILIDAD%20DE%20LA%20ULADECH%20-  
corregido%20(1)%20(2).pdf

### 7.2.1 Anexo 1: Modelos de fichas bibliográficas

Autor: _____
Año de la publicación: _____
Título _____
Fecha de publicación: _____
Página: _____
País: _____

Autores: _____
Título: _____
Fecha: _____
Otros datos: _____
País y/o ciudad: _____
Paráfrasis: _____

## 7.2.2 Anexo 2: Cuestionarios de recojo de información

### ENCUESTA



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FA  
C  
UL  
TA

### D DE CIENCIAS E INGENIERÍA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El Presente cuestionario tiene la finalidad de recolectar información de la empresa para poder desarrollar el proyecto de investigación titulada: propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento para la pequeña empresa Caracterización del financiamiento de la “empresa de transportes turísticos suiza peruana S.R.L.” - Huaraz y propuesta de mejora, 2022. Respondiendo las preguntas del presente cuestionario lo que su participación será totalmente voluntaria y su identidad anónima, lo que me permitirá realizar mi informe de tesis. La respectiva información que nos proporciona será utilizada solo con fines académicos sin atentar con su persona o la empresa, guardando absoluta discreción de las informaciones que me brinda, por lo que se agradece por su participación e información brindada.

**Instrucciones:** marque con un (x) en la alternativa que considere adecuada.

**Cuestionario 1: perfil del representante legal de la “empresa de transportes turísticos suiza peruana S.R.L.”**

**Cuestionario 1: perfil del representante legal de la “empresa de transportes turísticos suiza peruana S.R.L.”**

DIMENSIÓN	SUB DIMENSIONES	RESULTADOS		
		SI	NO	ESPECIFICAR
perfil de dueño y/o representante legal de la pequeña empresa	¿Qué edad tiene? (poner la edad debajo de especificar)			55 años
	¿Cuál es su sexo? - Masculino - Femenino			Femenino
	¿Cuál es su estado civil? - Casado - Soltero - Viudo - Conviviente			Casada
	¿Cuál es su grado de instrucción? - Primaria incompleta - Primaria completa - Secundarias incompletas - Secundaria completa - Superior no universitaria - Superior universitaria completa			Primaria Incompleta
	¿Cuál es su ocupación? (especificar)			Gerente

  
**LÁZARO FERNÁNDEZ**  
 GERENTE GENERAL

## Cuestionario 2: Perfil o características de la empresa objeto de estudio

### Cuestionario 2: Perfil o características de la empresa objeto de estudio

DIMENSIÓN	SUB DIMENSIONES	RESULTADOS		
		SI	NO	ESPECIFICAR
Perfil o características de la empresa objeto de estudio	¿A qué se dedica la empresa? (especificar)			Servicio de Hospedaje
	¿la empresa es formal en el mercado?	X		
	¿La empresa es una pequeña empresa?	X		
	¿La empresa es una micro empresa?		X	
	¿Cuánto tiempo tiene la empresa en el mercado? -¿La empresa tiene en el rubro en el mercado entre 1 a 3 años? -¿La empresa tiene en el rubro en el mercado entre 4 a 6 años? -¿La empresa tiene en el rubro en el mercado entre 7 a 10 años? -¿La empresa tiene en el rubro en el mercado más de 11 años?			7 a 10 años
	¿Tiene trabajadores estables?	X		
	¿Con cuántos trabajadores cuenta? (especificar)			8 trabajadores
	¿Le empresa contrata trabajadores eventuales? (especificar)			Cuando lo requiere

  
CRISTINA LAZARO FERNÁNDEZ  
GERENTE GENERAL

### Cuestionario 3: Respecto al financiamiento

#### Cuestionario 3: Respecto al financiamiento

DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE					
DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	SI	NO	ESPECIFICAR
Fuentes de financiamiento	Internas	¿Para desarrollar su actividad económica utilizo sus recursos propios?	X		
	Externas	¿Para desarrollar su actividad económica utilizo sus recursos financieros de terceros?	X		
Sistema de financiamiento	Bancario	¿El financiamiento obtenido fue del sistema bancario?	X		
	Sistema no bancario	¿Para solicitar financiamiento recurre al sistema no bancario formal?		X	
	Sistema informal	¿Para solicitar financiamiento recurre al sistema informal?		X	
Costo de financiamiento	Tasa de interés fija	¿La tasa de interés era demasiado elevada, respecto al financiamiento obtenido?	X		
	Tasa de crédito mensual	¿La tasa efectiva de interés le cobraron por el financiamiento fue mensual?	X		
Plazos de financiamiento	Corto plazo	¿el financiamiento obtenido fue de corto plazo?			
	Largo plazo	¿el financiamiento obtenido fue de largo plazo?	X	X	
Facilidades de financiamiento	Sistema bancario	¿el sistema que le otorgo mayores facilidades en el financiamiento fue el sistema bancario?	X		
	Sistema no bancario	¿el sistema que le otorgo mayores facilidades en el financiamiento fue el no		X	

  
 CRISNALÁZARO FERNÁNDEZ  
 GERENTE GENERAL

		sistema bancario?			
Usos de financiamiento	Capital de trabajo	¿Destinó lo invertido en capital de trabajo?		X	
	Mejoramiento del local	¿El financiamiento recibido fue utilizado en mejoramiento del local?		X	
Otros tipos de financiamiento	Leasing	¿Utiliza el financiamiento tipo Leasing?		X	
	Factoring	¿Utiliza el financiamiento tipo Factoring?		X	
	Proveedores	¿Utilizo el financiamiento de sus proveedores?	X		

  
**CAROLINA LÁZARO FERNÁNDEZ**  
 GERENTE GENERAL

### 7.2.3 Anexo 3: Consentimiento informado

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

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedaran con una copia.

La presente investigación se titula **CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LA "EMPRESA DE TRANSPORTES TURISTICOS SUIZA PERUANA S.R.L". HUARAZ Y PROPUESTA DE MEJORA, 2020**. Y es dirigido por Alvares Torres Jhonatan, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es determinar las características del financiamiento de la "Empresa de Transportes Turísticos Suiza Peruana S.R.L". Huaraz y Propuesta de mejora, 2020.

Para ello, se le invita participar en una encuesta que le tomara diez minutos de su tiempo, su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través del correo electrónico o alguna red social. Si desea, también podrá escribir al correo [alvarezjhona3@gmail.com](mailto:alvarezjhona3@gmail.com) para recibir mayor información. Así mismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación.

Nombre: Cruz Lázaro Julio César

Fecha: 29.04.2022

Correo electrónico o Pagina Web: hotelsuiza.peruana@gmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

CIEI VERSION 001

Aprobado 29-04-2022

# ALVAREZ\_TORRES\_JHONATAN.doc

---

## ORIGINALITY REPORT

---

4%

SIMILARITY INDEX

4%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

5%

STUDENT PAPERS

---

## PRIMARY SOURCES

---

1

[repositorio.uladech.edu.pe](http://repositorio.uladech.edu.pe)

Internet Source

4%

---

Exclude quotes On

Exclude matches < 4%

Exclude bibliography On