

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO EN LA
MICROEMPRESA VENTAS Y SERVICIOS “PEÑA”
PERÍODO 2019, PIURA**

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

AUTORA

PEÑA YAJAHUANCA, GENOVEVA

ORCID: 0000-0002-4062-1309

ASESOR

POLO RUIZ, ROBERT IVÁN

ORCID: 0000-0002-9215-0932

PIURA – PERÚ

1. Título de la tesis

**CARACTERIZACIÓN DE LOS FACTORES RELEVANTES
DEL FINANCIAMIENTO EN LA MICROEMPRESA VENTAS
Y SERVICIOS “PEÑA” PERÍODO 2019, PIURA**

2. Equipo de trabajo

AUTORA

Peña Yajahuanca Genoveva

ORCID: 0000-0002-4062-1309

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

ASESOR

Mg. C.p.c. Polo Ruiz, Robert Iván

0000-0002-9215-0932

Universidad católica los ángeles de Chimbote, facultad de ciencias
contables financieras y administrativas, escuela profesional de
contabilidad, Piura, Perú

JURADO

Dr.cpc. Landa Machero Víctor Manuel

ORCID 0000-0003-4687-067X

Dr.Cpcc. Ulloque carrillo Víctor Manuel

ORCID 0000-0002-5849-9188

Mg. Cpc. Savedra chiroque, Alejandro Arturo

ORCID 0000-0001-8886-6519

3. Hoja de firma de jurado y asesor

Dr. Cpc Landa Machero, Víctor Manuel

presidente

D.r cpcc. Ulloque Carrillo, Víctor Manuel

Miembro

Mgr. Cpc Saavedra Chiroque, Alejandro Arturo

Miembro

Mgr.Cpc. Polo Ruiz, Robert Ivan

Asesor

4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria

Agradecimiento

Primero dar gracias a Dios padre, por brindarme salud, sabiduría para poder lograr realizar mis proyectos, guiando mis pasos; A mi madre por contar con su apoyo incondicional en todo momento.

A mi Padre quien se esmera en darme la educación y a mis hermanos por día a día incentivar me a ser una gran profesional

A nuestro de educación de formación profesional la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote por permitir seguir mi carrera profesional acogiéndome con facilidades; a cada uno los profesores por darme todos los conocimientos necesarios para llegar a cumplir esta gran meta.

Dedicatoria

A mis padres que me brindan siempre su apoyo suficiente, siendo el motivo principal para lograr darme valor a seguir cumpliendo mis metas trazadas.

A mi abuelita por estar siempre pendiente, aconsejándome y dándome ánimos para nunca rendirme e incentivarme a culminar mis estudios.

A mis hermanos y a mis buenas amistades que siempre están aconsejándome y dándome buenas vibras siempre, para lograr concluir mis metas y llegar muy lejos siempre mostrándome con humildad.

5. Resumen y Abstrac

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Establecer los factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura. del rubro venta de agregados, materiales construcción y servicio de transporte de carga. Para llevar a cabo utilizo a la metodología cuantitativa de diseño no experimental, de tipo descriptiva con la finalidad de conocer acerca de lo relacionado a la caracterización del financiamiento en las mypes, complementándolo con una encuesta y aplicando un cuestionario lo cual fueron dirigidas para el propietario de la microempresa ventas y servicios “Peña”. referente a los factores relevantes del financiamiento, obteniendo como resultados que cuenta con prestamos financieros donde El financiamiento que se realiza en la microempresa proviene siempre de entidades bancarias que le brindan confianza para obtener capital a largo plazo utilizando esto medios para comprar maquinarias pesadas e invertir a más en lo que es materiales de construcción.

de tal manera que coinciden con resultados acerca del financiamiento de las Mypes indican que la mayoría de los microempresarios existentes hoy en día recurren a las entidades bancarias, en busca de recursos monetarios para financiar sus actividades económicas, Por otro lado, Agregando también en los resultados donde se manifiesta que las entidades bancarias brindan financiamiento con elevadas tasas de interés.

PALABRAS CLAVES: Financiamiento, mypes, recursos monetarios, factores relevantes

Summary

The present research work had as general objective: To establish the relevant factors of financing in the micro-enterprise sales and services "Peña" period 2019, Piura. of the item sale of aggregates, construction materials and cargo transportation service. To carry it out, the quantitative methodology of non-experimental design was used, of a descriptive type in order to know about what is related to the characterization of financing in the mypes, complementing it with a survey and applying a questionnaire which were directed to the owner of the micro-business sales and services "Peña". referring to the relevant financing factors, obtaining as results that it has financial loans where the financing that is carried out in the microenterprise always comes from banks that give it confidence to obtain long-term capital using these means to buy heavy machinery and invest at more in what is building materials.

In such a way that they coincide with results about the financing of MSEs, they indicate that most entrepreneurs go to banks, in search of monetary resources to finance their economic activities, On the other hand, also adding in the results where it is stated that the entities banks provide financing with high interest rates.

KEY WORDS: Financing, mypes, monetary resources, relevant factors.

6. Índice General

1.	Título de la tesis	ii
2.	Equipo de trabajo	iii
3.	Hoja de firma de jurado y asesor	iv
4.	Hoja de agradecimiento y dedicatoria.....	v
5.	Resumen y Abstrac	7
6.	Índice General.....	9
7.	Índice de tablas y cuadros	11
7.1.	Índice de tablas.....	11
I.	Introducción	13
II.	Revisión literaria.....	17
2.1	Antecedentes	17
2.1.1	Internacionales	17
2.1.2	Nacionales	18
2.1.3	Locales	21
2.2	Bases teóricas de la investigación.....	22
2.2.1	Teorías del financiamiento	22
2.2.1.1	Fuentes de financiamiento	22
2.2.1.2	Plazos de financiamiento	23
2.2.1.3	costos del financiamiento	24
2.2.1.4	Características del financiamiento	24
2.2.1.5	Beneficios del financiamiento	25
2.2.2	Teoría de empresa	25
2.2.3	Teorías de las micro y pequeñas empresas	26
2.2.4	caso de estudio	27

2.3 Marco conceptual	27
2.3.1 Definición de financiamiento.....	27
2.3.2 Definición de micro y pequeñas empresas	28
III. Hipótesis	29
IV. Metodología	30
4.1 Diseño de la investigación	30
4.2 Población y Muestra	31
4.3 Definición y Operacionalización De La Variable	32
4.4 Técnicas e instrumento de la recolección de datos	33
4.5 plan de análisis	33
4.6 Matriz de consistencia.....	34
4.7 Principios éticos	35
V. Resultados.....	37
5.1 Resultados	37
5.2 Análisis de resultados.....	48
5.2.2Análisis de los antecedentes y objetivos	50
VI. Conclusiones	54
respecto al objetivo 1	54
Aspectos complementarios	56
Referencias bibliográficas:.....	59
Anexos:	60
Consentimiento informado.....	60
instrumento de recolección de datos	61
Presupuesto	63
Cronograma de actividades	64

7. Índice de tablas y cuadros

7.1. Índice de tablas

Tabla 1: ¿carece de información financiera?	37
Tabla 2: ¿Se informa usted de la tasa de interés que pagara por el crédito?....	37
Tabla 3: ¿Hoy en días cuenta con acceso de financiamiento en su negocio?	38
Tabla 4: ¿Actualmente su negocio cuenta con acceso de financiamiento provenientes de diferentes entidades financieras?	38
Tabla 5: ¿Es puntual con sus obligaciones financieras?	39
Tabla 6: ¿Utiliza el financiamiento a largo plazo?	39
Tabla 7: ¿Considera que las tasas de interés que brindan las entidades bancarias son muy elevadas?	40
Tabla 8: ¿en algunas veces usted financia su negocio con ahorros propios?	40
Tabla 9: ¿se informa sobre los riesgos que se somete al adquirir un préstamo?	41
Tabla 10: ¿Son suficientes los préstamos adquiridos para cubrir sus necesidades en el negocio?	41
Tabla 11: ¿cubren sus ingresos los pagos a las instituciones financieras?	42
Tabla 12: ¿Conoce todas las opciones de financiamiento existentes para su microempresa?	42
Tabla 13: ¿Usted acudió a financiar su negocio por una caja municipal?	43
Tabla 14: ¿Usted cuenta con garantías para solicitar financiamiento?	43
Tabla 15: ¿Cuenta con un historial creditico positivo?	44
Tabla 16: ¿Su negocio opera de manera formal?	44

Tabla 17: ¿Tiene planificado para que utilizara el crédito a obtener?	45
Tabla 18: ¿Tiene conocimiento sobre las ventajas de pagar puntualmente?	45
Tabla 19: ¿Se encuentra registrado en centrales de riesgo?	46
Tabla 20: ¿A partir de su experiencia considera usted, que el sistema financiera ayuda al desarrollo comercial empresarial?.....	46
Tabla 21: ¿utiliza el financiamiento para la compra de activos?	47

I. Introducción

Hoy en día se ve a nivel mundial el gran desarrollo que se viene generando en el ambiente empresarial. cada vez son más las personas que se involucran en ello, aquellos con dinero crean sus grandes empresas así también los de bajo recursos quienes se crean constituyéndose como micro empresarios. La falta de acceso a las entidades de financiamiento por partes de las Mypes se retiene, esto se da principalmente a la carencia de información como a los altos riesgos que se le aplica a su financiamiento lo cual genera desconfianza en las entidades financieras para brindarles algún crédito. también se debe a elevadas tasas de interés que se les aplican.

(OECD, 2012) “En Latinoamérica persiste una profunda brecha en cuanto al acceso de financiamiento las condiciones y los costos que hay entre las pequeñas y medianas empresas y las empresas grandes, pese a los notables avances que la región ha logrado en este ámbito en los últimos años. Esta brecha obstaculiza un mayor aporte al desarrollo por parte de las PYMES, segmento donde se encuentra la mayoría de las unidades productivas de la región”.

El financiamiento en las MYPES es importante para que estas puedan seguir desarrollarse e incremento en sus ingresos. es por ello que este tema de investigación está basado en el estudio del financiamiento a la micro empresa sector comercio, rubro-venta de agregados y materiales de construcción ubicada en la región Piura. 6

Como objetivo principal se tendrá que caracterizar sobre el financiamiento en la toma de decisiones para que logren su desarrollo teniendo como imagen a la micro empresa del sector servicio - rubro agregados, materiales de construcción y servicio de

transporte de carga de Piura, 2019. que como toda microempresa tiene la finalidad de abrirse en un nuevo mercado brindando actividades de bienes y servicios siendo necesarios para la sociedad viendo la manera para incursionar y además proyectarse desde esta actividad comercial.

Planteamiento de la investigación

planteamiento del problema

caracterización del problema

se sabe que en nuestro país (PERÚ) el porcentaje de micro y pequeñas empresas asciende a un 75% de la población económica activa conocidos en América Latina como los más importantes, los pilares para el crecimiento económico de cada país. esto se debe a la falta de empleo quienes deciden crearse desde abajo y así generar ingresos cubriendo las necesidades de su familia. La falta de confianza para que se les brinde financiamiento de parte de las instituciones financieras es el problema que existe para que no se puedan expandir e invertirse a más, implementando la tecnología para que puedan ejercer de una más fácil en los servicios que se brindan.

el mal funcionamiento de los mercados de crédito son un problema que constituyen una barrera para que los países sigan un buen desarrollo lo cual esto afecta a las micro y pequeñas empresas, tanto a las que se encuentran con actividad comercial como a las que recién están por crearse.

El rubro relacionado, en lo que es ventas de agregados y materiales de construcción como lo realiza la micro empresa “servicios Peña dedicándose al servicio de comercio a la vez se presentan problemas en lo que es poder acceder a financiar su negocio de aumentar su capital invertir y hacerla crecer como toda entidad quisiera. ventas y

Servicios “Peña” ubicada en la ciudad de Piura de identifica como una microempresa quien se dedica a la actividad comercial de venta de agregados y brindar servicios de transporte de carga, Dando inicios desde el año 2005 y de ahí poco a poco ha ido creciendo y siendo reconocida por muchas grandes empresas que hacen el uso de sus servicios. También enfrentándose a la problemática no solo la falta de apoyo de las instituciones de financiación sino también del estado que no los respalda.

b) Enunciado del problema

¿Cuáles son los principales factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019Piura?

Objetivo de la investigación

Objetivo general

- ✓ Establecer los factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura.

objetivos específicos

- ✓ Identificar los principales factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura
- ✓ Caracterizar las principales Factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura

Justificación de la investigación

Esta investigación brinda beneficios y/o aportaciones a nivel nacional realizada en tres ámbitos principales:

Desde el punto de vista teórico

La elaboración del presente tema de investigación respecto al financiamiento es muy interesante; Ya que nos permite de tal manera tener conocimiento acerca de cómo las mypes se van formando gracias a las fuentes de financiamiento provenientes de diferentes entidades financieras, para irse desarrollando cubriendo sus expectativas e incrementar sus ingresos.

Desde el punto de vista práctico

Hay necesidad de mejorar el acceso de financiamiento a las mypes que existen hoy en día siendo aquellas principales que generan fuente de empleo: 96 de cada 100 empresas se constituyen por ser microempresas y 6 de cada diez trabajadores participan en ellas. Esta problemática se da debido a que Muchas microempresas expuestas no consiguen el éxito algunas causas son, la carencia de información sobre las fuentes de financiamiento existentes, o también el rechazo por parte de ellas.

Desde el punto de vista académico

El propósito de la investigación es brindar conocimientos para aquellos estudiantes que acceden en lo que son temas de financiamiento brindando información de diferentes variables del tema que sido elegido sirviendo como guía para los que realicen otros estudios similares.

II. Revisión literaria

2.1 Antecedentes

En la presente investigación se realizó un estudio y se analizó de distintas investigaciones donde se encuentran análisis e ideologías de autores distintos de las que se alcanzó los antecedentes del problema sobre los temas relacionados al financiamiento.

2.1.1 Internacionales

(AJTUN, 2014) Habiendo realizado su trabajo de investigación nombrado: “Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas de la ciudad de Mazatenango”, echo en el país de Guatemala. realizada su tesis para que así logre obtener su título de administrador de empresas en el grado académico de licenciado. como objetivo general fue: Identificar cuáles son las fuentes de financiamiento de las pequeñas empresas. Logro concluir: Para que el empresario invierta tiene diferentes opciones de financiamiento, las más sobresalientes son los préstamos con instituciones financieras, pues la mayor parte de empresarios acuden a instituciones financieras en busca de préstamos. De este modo, resultados indican que la mayor parte de empresarios acuden a bancos, en busca de recursos monetarios para financiar sus actividades .

(Cómbita, 2014) De su investigación titulada “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá” Tesis realizada como requerimiento para obtener al título de: Magíster en Contabilidad y Finanzas, cuyo objetivo principal fue “Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención del financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá se logró observar que existen dificultades en las empresas para la obtención de

recursos financieros a través de las fuentes externas para que puedan resolver sus operaciones y además para que puedan emprender en distintos proyectos y así logren su desarrollo se observó que una de las mayores dificultades que presentan estas empresas es la obtención de recursos a través de fuentes externas con el fin de solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento .

(Abambari, 2013) De su trabajo de investigación titulado, “Análisis de las fuentes de financiamiento para las MYPES realizado en la Cuenca – Ecuador”. Trabajo de Investigación previo a la obtención del Título de magister en gestión y dirección de empresas llegó a las siguientes conclusiones: en el mercado hay amplias y variadas opciones de financiamiento para las MYPES, pero sus dueños no emplean porque no tienen conocimiento sobre su existencia, consideran que su proceso es largo y generalmente deciden buscar la opción más cara pero que al final termina siendo la más rápida, como en el caso de los prestamistas informales .

2.1.2 Nacionales

(OLANO, 2012) De su trabajo de investigación titulado como “Las MYPES y las Dificultades de Acceso a las Fuentes de Financiamiento – Lima”. Cuyo objetivo fue elaborar un modelo de financiamiento que permita a “las MYPES acceder a las fuentes de financiamiento. Cuyos resultados es que las MYPES no pueden satisfacer las exigencias de las garantías solicitadas por las instituciones financieras intermediarias por no contar con las mismas ni con las características que espera la banca, en este margen se establece que las Mypes recurren al tipo de financiamiento no bancario y es indispensable porque gran parte de su crecimiento se debe a la

incidencia del financiamiento. Asimismo, en dicho estudio se evidencia que el mercado de capitales nacional dificulta la participación de la micro y pequeña empresa, por lo que es necesaria una regulación que las beneficie y puedan ingresar al mercado de capitales como medio de financiamiento y crecimiento empresarial”.

(ENOS, 2014) de su investigación llamada “Caracterización el financiamiento y la gestión de la calidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de productos agropecuarios, equipos e insumos del distrito de Chimbote, año 2011”. Tesis para optar el título de licenciado en Administración. Lima. Perú. planteó como objetivo general “Determinar las principales características del financiamiento y la gestión de la calidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de productos agropecuarios, equipos e insumos del distrito de Chimbote, año 2011”. con respecto al financiamiento logro concluir de los empresarios que “el 67% recurre al financiamiento formal, el 67% ha solicitado un crédito financiero en el año 2011, el 100% solicitaron 3 veces financiamiento en el 2011, el 89% solicitó crédito por un monto entre 10000 y 50000, al 78% le dieron a una tasa de interés del 10% al 20% anual, el 67% del crédito solicitado” lo cual fue destinado para capital de trabajo .

(TAMARIZ, 2014) En su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento y su utilización en las micro y pequeñas empresas en el Perú, 2014”, “cuyo objetivo general fue: Identificar la importancia del financiamiento y su utilización en las MYPES en el Perú, 2014. Obtuvo los siguientes resultados: Las MYPES constituyen casi en su totalidad de todas las empresas existentes en el Perú, crean empleo para alrededor de más de la mitad de la PEA y genera riqueza en casi la mitad de su totalidad del PBI. El acceso al financiamiento del sistema financiero

permite a las MYPES tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más 22 eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras)”.

(CASTILLO, 2016) en su investigación llamada “caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías- Huarmey, 2015”. Tuvo como objetivo general, “Determinar y describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías de Huarmey, 2015. Finalmente, se concluye que la mayoría de las microempresas necesitan de financiamiento para poder operar en el mercado; sin embargo, no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es de corto plazo, y por otro lado, está la poca valoración que le dan a la capacitación, lo que implica que por falta de conocimiento de gestión y manejo empresarial no pueden manejar un negocio con planes estratégicos concisos y precisos. Por último, la legislación dirigida a las Mypes debe facilitar modelos y programas de financiamiento y capacitación para que mejoren su productividad” y así puedan generar un buen nivel de competitividad en el mercado”.

(Jessica Aracely Kong Ramos, 2014) En su tesis: “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de san José – Lambayeque en el período 2010-2012” tuvo como objetivo general “Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el Desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, en el período 2010-2012 logro dar respuesta que las fuentes de financiamiento han logrado dar respuesta de manera positiva en lo que es el desarrollo de las MYPES en el distrito de san José gracias a ello han logrado acceder a diferentes instituciones

financieras para que sean financiados con créditos en lo que es tecnología, activos fijos y capital de trabajo dando mejoras en lo que es su producción y rindiendo buenos ingresos contando con un inventario mejor para ser ofrecidos a su clientela”.

2.1.3 Locales

(PAREDES, 2012) De su tesis “análisis del financiamiento para las Pymes región Piura” en su tesis realizada para que logre acceder al título de master propio universitario “llega a concluir que en la región Piura existen diversas instituciones bancarias y no bancarias con el que son los encargados de brindar créditos a las pequeñas y micro empresas así se constituya un sector dinámico que puedan ser frente a otras competencias de mercado ocasionando beneficios a los usuarios gracias a la ventajosa tasas de interés que se les otorga”.

(ORDINOLA, 2016) En su investigación “caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro librerías de la ciudad de Piura, año 2015” realizado para obtener el título de contador público “tuvo como objetivo Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro librerías de la ciudad de Piura, año 2015. Lo dio a conocer que La obtención de financiamiento permite a las MYPE el crecimiento y desarrollo de las actividades que realizan, el cual conlleva al bienestar de la empresa, de los trabajadores, de la sociedad y del estado”.

(Ramos, 2019) En su trabajo de investigación denominada “Formalización y el acceso a créditos financieros para los pequeños empresarios” realizado para optar el título profesional de contador público tuvo como objetivo general analizar las principales dificultades que tienen los pequeños empresarios para su formalización y el acceso a créditos financieros. Los resultados de esta investigación indican que

existe más informalidad en la microempresa, principalmente por la evasión tributaria, y que los aleja de acceder a beneficios; además, son las instituciones financieras que facilitan el acceso de financiamiento, que lo pueden otorgar a una persona natural sin negocio, y que a veces está destinado a un fin empresarial, siempre que tenga capacidad de pago y así lo demuestre su historial crediticio .

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teorías del financiamiento

Teoría financiera de Myers y Majluf (1984) es una de las que son más conocidas e influyentes al momento de explicar la decisión de financiamiento respecto al apalancamiento corporativo. Esta teoría descansa en la existencia de información asimétrica (respecto a las oportunidades de inversión y activos que se tienen actualmente) entre mercado de capitales y empresas, también sobre los costos de transacción obtenidas por la emisión de nuevos títulos. Para minimizar los diferentes costos de financiación los entes económicos se inclinan a financiar sus inversiones con autofinanciación, después deuda sin riesgo, después deuda arriesgando y al final, con acciones

2.2.1.1 Fuentes de financiamiento

Financiamiento interno

Son los recursos propios que provienen de una empresa de acuerdo ya sea las aportaciones que brinda el propietario o socios dependiendo el tipo de empresa que esté constituida, Ya sea:

- Capital del propio empresario

- Aquellos recursos obtenidos, de acuerdo a la actividad productiva a la que se dedique la empresa.

- Venta de activos que ya no se utilizan en la empresa.

Financiamiento externo

Es donde los recursos propios o aportaciones que se generan son insuficientes para cubrir la expectativa propuesta de una empresa; es por ello que acuden a terceros, personas o grandes empresas que abundan de dinero quienes otorgan financiamiento. a cambio de tasas de interés.

- Factoraje financiero.

- Préstamos a entidades financieras (bancarios) etc.

2.2.1.2 Plazos de financiamiento

Financiamiento a corto plazo

Conformado por:

- **Crédito comercial:** es la utilización que realiza la empresa para pagar sus pasivos dados a corto plazo
- **Créditos bancarios:** es aquí donde que necesitan financiarse se les facilita ya que lo pueden realizar en cualquier momento acercándose al banco que deseen obteniendo un capital, lo cual tiene como desventaja pagar interés por ello y en caso que no paguen a tiempo quedan con morosidad

- **Pagares:** es una manera negociable donde se firma un documento comprometiéndose al quien lo realiza de aceptar las condiciones de pago a determinado plazo

Financiamiento a largo plazo

- **Hipotecas:** es donde alguna propiedad del deudor pasa a ser del prestamista con el fin de comprometerse a cumplir con el pago.
- **Acciones:** representa el patrimonio de una persona dentro de una empresa.
- **Bonos:** de manera escrita donde el que lo adquiriera se compromete a devolverlo a una fecha determinada.
- **Arrendamiento financiero:** un trato que se negocia entre el propietario de dichos bienes con la persona o ente que lo realice permitiéndole el uso de los bienes a un determinado periodo a cambio del pago de una renta.

2.2.1.3 costos del financiamiento

El costo se genera es a cambio del préstamo una tasa de interés o rebaja que los inversionistas exigen por otro lado en la emisión de bonos se daría la tasa de colocación del instrumento. En lo que se da la emisión de acciones, pertenece a lo que el nuevo accionista aporte y sus utilidades que sean dadas como muestra de una retribución además debemos argumentar impuestos, los costos correspondientes a los trámites legales, aperturas de la sociedad etc.

2.2.1.4 Características del financiamiento

Una característica que se da del financiamiento, es la diferencia del crédito que se otorga entre la grande y pequeña empresa. Mediante la obtención del financiamiento se consigue el desarrollo e incremento de la producción y da un mejor manejo de sus

operaciones. Al momento de otorgar financiamiento se realiza un acuerdo, como condiciones para ser devuelto a una fecha determinada con intereses de por medio.

2.2.1.5 Beneficios del financiamiento

- Separa el riesgo del financiamiento en las capacidades de pago de la empresa, ya que el flujo de pago se origina de los activos que están transferidos en él.
- SPV por esta razón, este financiamiento y el pago a sus inversionistas, queda libre a posibles riesgos del negocio de la empresa, como suspensiones de pagos, embargos, etc.
- Se Obtiene liquidez y disminuye los requerimientos de capital para el Originador.
- Mejora la imagen del financiamiento de la empresa en relación a sus necesidades y las características de sus activos, ya que se logra estructurar un financiamiento de perfil diferente al que obtendría habitualmente.
- Se da tasas de financiamiento que son competitivas, establecida la estructuración de los financiamientos.

2.2.2 Teoría de empresa

A mediados del siglo XIX la empresa se viene en desarrollo hasta las décadas del siglo XX diferentes autores afirman que su mano libre y el mercado fijan los precios de cada producto así le empresa se limita a combinar los factores para adquirir los productos y lograr sacar provecho al máximo

2.2.2.1 Clasificación de la empresa

Por tamaño

- **Grandes empresas:** donde se maneja capitales y financiamiento de gran escala ascienden en ventas en millones de soles cuentan con miles de personas trabajando para ellos cuentan con instalaciones propias además de sistemas de administración y con avances tecnológicos que les favorecen.
- **Medianas empresas:** en esta empresa se cuenta con sindicatos cuentan con áreas definidas responsables y funciones, tiene muchos empleados laboran con sistemas y procedimientos automatizados.
- **Pequeñas empresas:** se caracterizan por ser entidades independientes las cuales se crean para generar rentabilidad, no prevalecen al sector en la que pertenecen, sus ventas anuales no superan a un determinado tope de ingresos y la cantidad de personas que las conforma no supera determinada cantidad.
- **Microempresa:** la mayoría de estas empresas se caracterizan por ser de propiedad individual, las cuales hace uso de sistemas de fabricación artesanales, equipo, maquinaria los cuales son reducidos y elementales lo relacionado a administración, ventas, producción, finanzas son reducidos, además que el mismo propietario puede atenderlos personalmente.

2.2.3 Teorías de las micro y pequeñas empresas

Las micro y pequeñas empresas consolidadas como unidades de negocio que ofrecen productos o servicios, y se presentan como una alternativa de empleo y desarrollo. La micro empresa presenta hasta 10 trabajadores con ventas máximas de 150 UIT, mientras que la mediana empresa presenta hasta 100 trabajadores con ventas máximas de hasta 1700 UIT. El monto de la UIT en el 2015 es de 3,850soles. Para más exactitud,

según MYPE, (2015) “Una Mypes es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización

2.2.4 caso de estudio

La microempresa ventas y servicios “Peña” tiene como propietario al sñr: Deonicio Timoteo Peña Chanta quien se dedicada a la venta de agregados y materiales de construcción, además brindando servicios de transporte de carga en diferentes partes del país, quien empezó sus actividades económicas desde el año 2011 hasta la actualidad ubicado en el caserío rio-seco medio Piura distrito de castilla.

Misión:

Brindar servicios que sean de agrado para su clientela mejorando en la calidad de sus agregados y contando con personal capacitado para ejercer las actividades que realizamos satisfaciendo las necesidades de la clientela.

Visión:

Llegar a formalizarse como una empresa y ser reconocida por los grandes empresarios y de la sociedad que nos rodea, en los servicios de calidad que se brinden ampliando en el ambiente laboral más mobiliarios y personal con gran capacidad para ejercer laboralmente de una manera satisfactoria

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de financiamiento

(DIAZ, 2016) argumenta que el financiamiento es la manera por el cual una persona natural o jurídica consiguen recursos financieros ya sea para un proyecto específico,

la compra de activos, inversiones, cancelar a sus proveedores entre otros, por este medio las empresas son financiadas y así contribuyen a tener una economía equilibrada, estable planeando al futuro y lograr expandirse.

2.3.2 Definición de micro y pequeñas empresas

Las micro y pequeñas empresas conocidas como las mype es una unidad económica creada por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial lo cual se caracterizan por desarrollar diferentes actividades ya sea de extracción, producción, transformación, aunque la mayoría de las mype se centra en la comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.3.3 Definición del sector comercio

se entiende por sector comercio a la actividad económica que consiste en la compra y venta de bienes, destinada para su venta o para la transformación del bien, se dice que es el cambio o transacción de algo por otra cosa del mismo valor (producto- dinero) lo cual se entiende por actividad comercial el intercambio de bienes lo cual es la persona natural o jurídica quien se dedica al comercio

III. Hipótesis

(BERNAL, 2006) Deduce que las investigaciones de tipo descriptiva se narran o se identifican hechos, rasgos situaciones realizado para un objeto de estudio o también que suelen diseñarse productos, guías entre otros, sin embargo, no se conceden explicaciones y tampoco se dan las razones del porqué de los hechos, situaciones etc. este tipo de investigación sigue los pasos realizadas por las preguntas del investigador que formule en su investigación ya sean encuestas, observaciones, entrevistas y es por tal motivo que las investigaciones de índole descriptivas no se realizan la formulación de hipótesis

IV. Metodología

(Gardey, 2008) Define a la metodología como el grupo de procedimientos que se define una investigación sea de tipo científico o ya sea de una exposición doctrinal. Siendo esto una pieza esencial para toda investigación, puesto que permite sistematizar procedimientos y técnicas que se utilicen para llegar a concretar el desafío.

4.1 Diseño de la investigación

Esta investigación es no experimental descriptiva porque tiene como plan profundizar cada parte en la investigación con la finalidad de dar soluciones.

El diseño será no experimental, porque se realizará sin manipular deliberadamente la variable, se observará el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

No experimental

No se manipulan variables

Descriptivo

La investigación se caracteriza por ser descriptiva ya que se obtiene información manifiesta dando a conocer las circunstancias en la que se encuentra la microempresa.

M  O

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro empresas encuestadas.

O = Observación de la variable principal.

4.2 Población y Muestra

Población

La investigación se realizó en la microempresa dedicada a la venta de agregados y a brindar servicios de transporte de carga en la ciudad de Piura.

Muestra

La muestra representativa esta realizada por la microempresa ventas y servicios “Peña” PIURA-2019

4.3 Definición y Operacionalización De La Variable

Independiente

Variable independiente	Definición	DIMENSION	MEDICION
FINANCIAMIENTO	Se define a financiamiento como el acto de financiar a una empresa determinada o a algún proyecto que necesite recursos económicos otorgándose un crédito, para su ejecución y en diversos casos que se presenten que tenga que ver con financiamiento.	<p>1. ¿de qué manerese está aplicando en la microempresa los créditos financieros?</p> <p>2. ¿el financiamiento que se adquiere en la micro empresa es adecuado?</p> <p>3. ¿qué estrategias utiliza para hacer prevalecer los créditos otorgados?</p>	<p>Respuesta</p> <p>respuesta</p> <p>respuesta</p>

4.4 Técnicas e instrumento de la recolección de datos

Técnica

La técnica principal que se utilizará en la información de esta investigación será la encuesta realizada al propietario de la microempresa ventas y servicios “Peña.”

Instrumento

Se hará un cuestionario con la variable el financiamiento.

4.5 plan de análisis

Para poder lograr llegar a nuestros objetivos se realizó un cuestionario utilizando el programa Word y así se logró recaudar información a lo propuesto en esta investigación.

4.6 Matriz de consistencia

TÍTULO: CARACTERIZACIÓN DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO EMPRESA VENTAS Y SERVICIOS “PEÑA” 2019 PIURA				
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variable	Metodología
¿Cuáles son los principales factores relevantes del financiamiento en la micro empresa ventas servicios “PEÑA” Piura -2018?	<p>Objetivo principal:</p> <p>a establecer los factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura.</p> <p>objetivos específicos:</p> <p>b Identificar los principales Factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura</p> <p>c Caracterizar las principales Factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura</p>	Por ser una modelo de investigación de tipo descriptivo o no se formula hipótesis	Financiamiento	<p>Tipo de investigación Cuantitativa</p> <p>Nivel de investigación: Descriptiva</p> <p>Universo y muestra La población estará constituida por la microempresa dedicada a la venta de agregados y a brindar servicios de transporte de carga en la ciudad de Piura.</p> <p>Muestra representada por la micro empresa ventas y servicios “Peña” 2019, Piura</p>

4.7 Principios éticos

Esta investigación de título caracterización de los factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, se cumplió la correspondiente normativa legal basada en los principios éticos por lo que se tomó en cuenta por el investigador y respeto de acuerdo la ley que se rigie en nuestro país.

Los Principios éticos aplicados fueron los siguientes:

Conocimiento informado: se realizó en el contenido expuesto donde se hace saber que el presente trabajo de investigación se realizó indagando diversas fuentes de esta manera referenciando y citando.

El principio del respeto a la dignidad humana: se basó contando con la información brindada al propietario de la microempresa encuestada.

El principio del respeto a la dignidad humana: hizo cumplimiento este principio de no mellar la dignidad de los propietarios y trabajadores.

Principio de Justicia: se obtuvo el buen trato justo en todo momento de su participación donde se tuvo en cuenta lo siguiente:

Privacidad: aquella información obtenida en el presente estudio se tiene en secreto y por ello no fue expuesto respetando la privacidad de los dueños y de aquellos que laboran en ello lo cual para el trabajo fe muy importante para su desarrollo

Honestidad: se les brindó información a los dueños y a los que laboran la finalidad de esta investigación donde los resultados se encuentran exhibidos en la investigación.

La selección justa de participantes. Se brindó un buen trato a los participantes quienes se rehusaron por seguir involucrados en el estudio.

Se dio un trato respetuoso y amable manteniendo siempre el derecho de privacidad y de confidencialidad asegurando la seguridad de los participantes.

Anonimato: se realizó el cuestionario informando a los dueños y laboradores de la micro empresa que es anónima agregando también que la información brindada es para el desarrollo de la investigación.

V. Resultados

5.1 Resultados

Tabla 1: ¿carece de información financiera?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 2: ¿Se informa usted de la tasa de interés que pagara por el crédito?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 3: ¿Hoy en días cuenta con acceso de financiamiento en su negocio?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 4: ¿Actualmente su negocio cuenta con acceso de financiamiento provenientes de diferentes entidades financieras?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0

TOTAL	1	100
--------------	----------	------------

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 5: ¿Es puntual con sus obligaciones financieras?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 6: ¿Utiliza el financiamiento a largo plazo?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
------------------	-------------------	-------------------

Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 7: ¿Considera que las tasas de interés que brindan las entidades bancarias son muy elevadas?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	0
No	0	100
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 8: ¿en algunas veces usted financia su negocio con ahorros propios?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
-----------	------------	------------

Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 9: ¿se informa sobre los riesgos que se somete al adquirir un préstamo?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia

Tabla 10: ¿Son suficientes los préstamos adquiridos para cubrir sus necesidades en el negocio?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
------------------	-------------------	-------------------

Si	0	0
No	1	100
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 11: ¿cubren sus ingresos los pagos a las instituciones financieras?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 12: ¿Conoce todas las opciones de financiamiento existentes para su microempresa?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	0	0
No	1	100

TOTAL	1	100
--------------	----------	------------

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia

Tabla 13: ¿Usted acudió a financiar su negocio por una caja municipal?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 14: ¿Usted cuenta con garantías para solicitar financiamiento?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100

No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 15: ¿Cuenta con un historial creditico positivo?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 16: ¿Su negocio opera de manera formal?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
------------------	-------------------	-------------------

Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 17: ¿Tiene planificado para que utilizara el crédito a obtener?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 18: ¿Tiene conocimiento sobre las ventajas de pagar puntualmente?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100

No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 19: ¿Se encuentra registrado en centrales de riesgo?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
crédito	1	100
Contado	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 20: ¿A partir de su experiencia considera usted, que el sistema financiera ayuda al desarrollo comercial empresarial?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100

No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

Tabla 21: ¿utiliza el financiamiento para la compra de activos?

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	1	100
No	0	0
TOTAL	1	100

Fuente: Encuesta realizada al propietario del negocio, sector servicios – rubro agregados y transporte de carga, ventas y servicios “Peña”.

Elaboración: Propia.

5.2 Análisis de resultados

.5.2.1 Respecto al objetivo general

Establecer los factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura.

De acuerdo al trabajo realizado como muestra a la microempresa ventas y servicios “Peña” obtenemos como resultado que el financiamiento que se obtiene proviene de diferentes entidades bancarias y del sistema no bancario formal (cajas municipales) lo cual se analizó que esto hace que tenga riesgos al momento de pagar sus obligaciones financieras ya que pueda que sus ingresos no cubran ambas cantidades de pago mensualmente.

¿Actualmente su negocio cuenta con acceso de financiamiento provenientes de diferentes entidades financieras?

5.2.1.1 Respecto al objetivo específico N° 1

Identificar los principales factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura.

Del cuestionario aplicado al propietario de la microempresa ventas y servicios “un problema que afronta el propietario de la Mype es que no cuentan con información suficiente para que al momento de adquirir financiamiento lo haga teniendo conocimiento de las condiciones que acepta frente a una entidad financiera y este conforme.

- ✓ ¿Carece de información financiera?

Se logro analizar que el propietario de la mype no está de acuerdo con algunas tasas de interés brindadas por las entidades bancarias debido a que le brindan más plazo para pagar el préstamo adquirido, pero generando mayor cantidad de interés.

- ✓ ¿Esta de acuerdo con las entidades financieras acudidas a realizar prestamos de las tasas de interés que brindan?

5.2.1.2 Respecto al objetivo específico N°2

Utiliza los créditos financieros lo cual son destinados para la compra de maquinarias pesadas como se sabe la micro empresa ventas y servicios “Peña” se dedica a brindar servicios en venta de agregados y materiales de construcción lo cual para lograr la facilidad de surgir en su microempresa acude a financiarse para comprar activos necesarios.

- ✓ ¿utiliza el financiamiento para la compra de activos?

Dejo entrever que las entidades financieras ayudan al crecimiento económico de las mypes existentes en nuestro país, siendo el impulso principal por lo que un negocio, o una mype puede crecer ya que gracias a ellos se puede logra invertir y utilizarla para capital de trabajo, entre otros.

- ✓ ¿A partir de su experiencia considera usted, que el sistema financiera ayuda al desarrollo comercial empresarial?

5.2.2 Análisis de los antecedentes y objetivos

Análisis comparativos para lograr el objetivo de la investigación		
<p>Objetivo general</p> <p>Establecer los factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura</p>	<p>según los autores citados en el presente proyecto se dio a conocer la coherencia que existe con la problemática de la microempresa ventas y servicios “Peña” sobre las elevadas tasas de interés que brindan las entidades bancarias para hacer frente a un proyecto específico del cual se requiere financiamientos provenientes existentes siempre de diferentes entidades financieras siendo las más sobresalientes los bancos de crédito, lo cual también se encuentran las cajas municipales para cada MYPE las opciones de financiamiento siempre se ve por prestamos realizados lo cual es destinado siempre para emprender proyectos específicos siempre con expectativas del crecimiento económico de la entidad.</p>	<p>Antecedentes internacionales</p> <p>(AJTUN, 2014)</p> <p>Realizado su trabajo de investigación nombrado: “Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas de la ciudad de Mazatenango”. como objetivo general fue: Identificar cuáles son las fuentes de financiamiento de las pequeñas empresas. Logro concluir: Para que el empresario invierta tiene diferentes opciones de financiamiento, las más sobresalientes son los préstamos con instituciones financieras, pues la mayor parte de empresarios acuden a instituciones financieras en busca de préstamos</p> <p>Cómbita, 2014) Su investigación titulada “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá” cuyo objetivo principal fue “Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención del financiamiento en las Pymes del sector comercio. se observó que una de las mayores dificultades que presentan estas empresas es la obtención de recursos a través de fuentes externas con el fin de solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento.</p>
<p>Objetivo específico N°1</p> <p>Identificar los principales factores</p>		<p>Antecedentes nacionales</p>

<p>relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo 2019, Piura</p>	<p>Según los autores expuestos se dio a conocer la coherencia que hay sobre el tema que es la falta de información que existe en los microempresarios al momento de adquirir préstamos a las entidades financieras desconociendo los diversos riesgos a los que se someten causando inconformidad para los prestamistas, además existiendo también la problemática donde la falta de confianza por Parte de las instituciones financieras al no contar la MYPE con las garantías necesarias para acceder a un préstamo.</p>	<p>(OLANO, 2012) Las MYPES y las Dificultades de Acceso a las Fuentes de Financiamiento – Lima. Cuyo objetivo fue elaborar un modelo de financiamiento que permita a “las MYPES acceder a las fuentes de financiamiento. Cuyos resultados es que las MYPES no pueden satisfacer las exigencias de las garantías solicitadas por las instituciones financieras intermediarias por no contar con las mismas ni con las características que espera la banca, en este margen se establece que las Mypes recurren al tipo de financiamiento no 17 bancario y es indispensable porque gran parte de su crecimiento se debe a la incidencia del financiamiento .</p> <p>(ENOS, 2014) de su investigación llamada “Caracterización el financiamiento y la gestión de la calidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de productos agropecuarios, equipos e insumos del distrito de Chimbote, año 2011”. “Tesis para optar el título de licenciado en Administración. Lima”. Perú. planteó como objetivo general “Determinar las principales características del financiamiento y la gestión de la calidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de productos agropecuarios, equipos e insumos del distrito de Chimbote, año 2011”. con respecto al financiamiento logro concluir de los empresarios que “el 67% recurre al financiamiento formal, el 67% ha solicitado un crédito financiero en el año 2011, el 100% solicitaron 3 veces financiamiento en el 2011, el 89% solicitó crédito por un monto entre 10000 y 50000, al 78% le dieron a una tasa de</p>
---	---	---

		<p>interés del 10% al 20% anual, el 67% del crédito solicitado” lo cual se destinó para capital de trabajo.</p> <p>(TAMARIZ, 2014) En su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento y su utilización en las micro y pequeñas empresas en el Perú, 2014”, “cuyo objetivo general fue: Identificar la importancia del financiamiento y su utilización en las MYPES en el Perú, 2014. Obtuvo los siguientes resultados: Las MYPES constituyen casi en su totalidad de todas las empresas existentes en el Perú, crean empleo para alrededor de más de la mitad de la PEA y genera riqueza en casi la mitad de su totalidad del PBI. El acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPES tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más 22 eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras)”.</p>
<p>Objetivo específico N°2</p> <p>-caracterizar los factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicio “Peña” periodo 2019, Piura.</p>	<p>De los autores expuestos en la presente investigación hubo coherencia dentro de lo aplicado en los objetivos con respecto al tema de que las entidades financieras encargadas de brindar prestamos son el soporte principal que las mypes puedan irse desarrollando y creciendo económicamente a través de la obtención de financiamiento que se les otorga</p>	<p>Antecedentes locales</p> <p>(PAREDES, 2012) De su tesis “análisis del financiamiento para las Pymes región Piura” en su tesis realizada para que logre acceder al título de master propio universitario “llega a concluir que en la región Piura existen diversas instituciones bancarias y no bancarias con el que son los encargados de brindar créditos a las pequeñas y micro empresas así se constituya un sector dinámico que puedan ser frente a otras competencias de mercado ocasionando beneficios a los usuarios gracias a la ventajosa tasas de interés que se les otorga”.</p> <p>(ORDINOLA, 2016) En su investigación “caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro librerías de la ciudad de Piura, año 2015” realizado para obtener el título de contador público</p>

	<p>de esta manera el financiamiento cumple un papel muy importante en los microempresarios que les ayuda a obtener capital para invertir y desarrollarse.</p>	<p>“tuvo como objetivo Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro librerías de la ciudad de Piura, año 2015. Lo dio a conocer que La obtención de financiamiento permite a las MYPE el crecimiento y desarrollo de las actividades que realizan, el cual conlleva al bienestar de la empresa, de los trabajadores, de la sociedad y del estado”.</p>
--	---	---

VI. Conclusiones

respecto al objetivo 1

Después de analizar las situaciones acerca de las caracterizaciones del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “peña” se llegó a concluir que cuenta con préstamos financieros adquiridos en diferentes entes financieros provenientes de entidades bancarias (bcp, mi banco, scotiabank) y de cajas municipales, (caja Huancayo).

respecto al objetivo 2

se concluye que el propietario de la microempresa ventas y servicios “Peña” desconoce acerca de información financiera esto se da a que muchas microempresas como la Mype estudiada están sometidas a préstamos sin conocer a fondo los riesgos a los que se someten, también a las tasas de intereses a pagar para que luego no estén en desacuerdo con lo pactado al adquirir préstamos.

respecto al objetivo 3

Se concluye que el acceso al financiamiento a la microempresa ventas y servicios “Peña” es destinado para la compra de maquinarias pesadas, además de invertir en materiales de construcción, por lo que su último préstamo fue de 17.000 mil soles con plazo otorgado a dos años (corto plazo). Además

considera que el financiamiento juega un papel muy importante, ya que utiliza el financiamiento del sistema financiero bancario y del sistema no bancario formal facilita a la microempresa obtener una mayor capacidad de desarrollo, lo cual incrementa sus ventas generando mejores ingresos.

Aspectos complementarios

CHUBB **CAJA HUANCAYO**

COMBO 4 (Seguro de Protección de Tarjeta)
 Código SBS: RG2034100128 Adecuado a la Ley 29946 y sus Normas reglamentarias
 Póliza Nro: 71/1511 Solicitud - Certificado Nro.: 12110004307

COMPANIA DE SEGUROS		12110004307	
RAZÓN SOCIAL: Chubb Seguros Perú S.A.		RUC: 20390625007	
DOMICILIO: Ca. Amador Merino Reyna N° 267, Of 402 San Isidro, Lima		TELÉFONO: 417-5000	
CORREO ELECTRÓNICO: atencion.seguros@chubb.com		PAG. WEB: www.chubb.com/pe	
CASTILLA, 03 DE MARZO DEL 2020			
DATOS GENERALES DEL CERTIFICADO DE SEGURO			
VIGENCIA	: 1 AÑO (12 MESES)	RENOVACIÓN AUTOMÁTICA	
INICIO DE VIGENCIA	: 2020.03.03	FIN DE VIGENCIA	: 2021.03.03
CONTRATANTE			
RAZÓN SOCIAL : CMAC-HUANCAYO S.A.		RUC : 20130200789	
DIRECCIÓN : Sección 1, Mz A, Lotes 6, 7, 8, 9, 10 y 11 de la Urbanización Miraflores		TELÉFONO : 48 1000	
ASEGURADO TITULAR (CLIENTE DEL CONTRATANTE)			
NOMBRES Y APELLIDOS	: DIONICIO TIMOTEO PEÑA CHANTA		SEXO : MASCULINO
DOCUMENTO	: 03229439	FECHA NAC.	: 1965.03.24
DOMICILIO	: CALLE DOS LT. 55B		
DISTRITO	: CASTILLA		
PROVINCIA	: PIURA		
TELÉFONO	: 969933754	DEPARTAMENTO	: PIURA
OCUPACIÓN	: COMERCIANTE		
SEÑAS PARTICULARES	: NINGUNO		
BENEFICIARIOS			
	NOMBRES Y APELLIDOS	PARENTESCO	%
*****	SEGUNDO DIONICIO PEÑA YAJAHUANCA	BENEFICIARIO	100
*****	*****	*****	*****
*****	*****	*****	*****
*****	*****	*****	*****
PLAN DE PAGO - COMBO 4			
TIPO DE CUENTA	: *****	N° DE CUENTA	: *****
APORTE MENSUAL	: S/ 7.13	TOTAL CUOTAS PACTADAS	: 12
El aporte mensual incluye IGV y 3% de derecho de emisión		FECHA DE PAGO: CANCELADO (S/ 85.50 ANUAL)	

Para las coberturas de Renta Hospitalaria, Invalidez Total y Permanente por Accidente, Desmembramiento por Accidente, Protección de Tarjeta, Indemnización por Diagnóstico de Cáncer, el beneficiario será el ASEGURADO. Para las coberturas de Muerte, los beneficiarios serán las personas designadas en la Solicitud - Certificado. A falta de beneficiarios designados, Chubb Seguros Perú pagará los beneficios a los herederos legales del ASEGURADO.

VIGENCIA DEL SEGURO
 Vigencia Anual con Renovación Automática.

COBERTURAS, SUMAS ASEGURADAS, LIMITES Y COMBOS

Seguro	Coberturas	Suma Asegurada	Límite
Accidentes Personales	Indemnización por Muerte Accidental o Invalidez Total y Permanente por Accidente	S/ 5,000	-
	Auxilio Educativo - Renta para los hijos en caso de Muerte Accidental o Invalidez Total y permanente por Accidente	S/ 400 Mensuales	Indemnizatorio equivalente a 12 meses
	Desmembramiento por Accidente	S/ 3,000	-
	Desamparo Familiar Súbito	S/ 1,000	-
Protección de Tarjeta	Uso indebido de Tarjeta por Robo, Asalto, Secuestro, Hurto o Extravío	S/ 5,000	Hasta 72 horas antes del bloqueo de la tarjeta. Suma Asegurada como límite agregado anual
	Robo de Dinero luego del retiro en ventanilla o en Cajero Automático	S/ 3,000	Máx. por evento, 02 eventos al año
	Muerte Accidental por robo, Asalto o Secuestro	S/ 15,000	Máx. 2 h luego de la transacción

HOJA RESUMEN DE PRÉSTAMO

Este documento forma parte integrante del Contrato de Préstamo suscrito por EL CLIENTE, EL(LOS) FIADOR(ES) y MIBANCO resume algunas de las obligaciones relevantes contraídas por ambas partes.

Tasa Costo Efectivo Anual (TCEA): 38.798475% Tasa Efectiva Anual(TEA): 36.071862 %

Penalidades

Penalidad en SOLES por pago tardío - Según monto de cuota

Días atraso	0.00 - 150.99	151.00 - 300.99	301.00 - 500.99	501.00 - 750.99	751.00 - 1500.99	1501.00 - +
1	1.00	2.00	3.00	6.00	7.00	9.00
2 - 3	3.00	4.00	5.00	8.00	9.00	11.00
4 - 5	4.00	5.00	6.00	10.00	11.00	24.00
6 - 7	9.00	10.00	12.00	13.00	20.00	37.00
8 - 15	14.00	16.00	21.00	24.00	33.00	58.00
16 - 30	21.00	26.00	37.00	50.00	60.00	95.00
31 - 60	37.00	45.00	53.00	63.00	85.00	130.00
61 - 90	45.00	60.00	68.00	105.00	125.00	165.00
91 - +	68.00	110.00	123.00	130.00	145.00	195.00

Ante el incumplimiento del pago según las condiciones pactadas, se procede a realizar el reporte, con la calificación correspondiente, a la Central de Riesgos.

DATOS DEL PRÉSTAMO

Producto: 1527 MICASA S/ DEPENDIENTES Destino: CONSUMO
 Período de Gracia (1): 0 días Monto: 10,150.84 N° Cuotas Fijas: 18
 Total Intereses Compensatorios: 2,780.85 Moneda: Soles
 Tipo de Tasa Compensatoria: Fija

GARANTÍA(S) REAL(ES) QUE RESPALDA(N) EL PRÉSTAMO (2):

DATOS DEL/LOS SEGURO(S):

Tipo: SEGURO DE DESGRAVAMEN (3)
 Tasa: 0.9491000 % N° Póliza: 9507462 Monto Asegurado: 10,150.84 Monto total de la Prima: 96.34 (4)
 Cia de Seguros: El Pacífico Vida Compañía de Seguros y Reaseguros S.A.

Cobertura: (a) Muerte natural y accidental; (b) Invalidez total y permanente por accidente; (c) Invalidez total y permanente por enfermedad
 Tipo: MICROSEGURO FAMILIA PROTEGIDA Monto total de la Prima: 54.00 (4)

Cia de Seguros: El Pacífico Peruano Suiza Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. N° Póliza: 81243148
 Cobertura: (a) Muerte accidental; (b) Invalidez total y permanente por accidente; (c) Desamparo súbito familiar

TRIBUTO Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) (5): 0.00500 % Monto ITF: S/ 0.50

CONSTANCIA DE DESEMBOLSO EN CUENTA VISTA

Depósito en Cuenta de Ahorro

Número de Cuenta: 6013301520 Monto Depositado: 10,000.00

Comisiones y Gastos:

Gastos notariales, registrales y tasación: Variable (6)

Servicios asociados al crédito - Evaluación de póliza de seguro endosada (7): S/ 200.00

Servicios asociados al crédito: Comisión Envío Físico de estado de cuenta S/6.00 mensual.

El detalle de las comisiones y servicios transversales tales como, emisión de constancias, duplicado de documentos, evaluación de documentos, entre otros, podrás ubicarlo en el Tarifario de Servicios Transversales aplicables a Créditos publicado en nuestra página web www.mibanco.com.pe o en la Plataforma de Atención al Usuario de nuestra red de agencias.

Referencias:

(1) En caso se pacte un periodo de gracia para el pago del préstamo, los intereses generados en dicho periodo serán capitalizados e incorporados en el respectivo Cronograma de Pagos.

(2) La Garantía real es específica cuando solo respalda las obligaciones generadas en virtud al presente Contrato y Hoja Resumen y es general cuando respalda las obligaciones presentes y futuras que EL CLIENTE contrate y mantenga vigentes con MIBANCO al igual que la



CONTRATO DE COMPRA VENTA DE
RETROEXCAVADORA

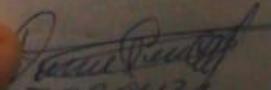
Conste por el presente Documento de Compra Venta de Retroexcavadora, que otorga de una parte doña **KATTY LURDES ALVARADO VARGAS**, identificada con el Documento Nacional de Identidad Nro. 40239062, de Estado Civil Soltera con Domicilio Real y Habitual en el Caserío de Yaurilla S/N del Distrito de Parcona, Provincia y Departamento de Ica, a quien en adelante se le denominará "**LA VENDEDORA**"; y de la otra parte don **WALTER PEÑA CHANTA**, identificado con el Documento Nacional de Identidad Nro. 40667699, de Estado Civil Soltero con Domicilio Real y Habitual en el AA. HH. Las Palmeras Mzna. E - Lote: 35, jurisdicción del Distrito de Piura, Provincia y Departamento de Piura, y don **DIONICIO TIMOTEO PEÑA CHANTA**, identificado con el Documento Nacional de Identidad Nro. 03229439, de Estado Civil Soltero con Domicilio Real y Habitual en el Caserío Ulpamache S/N, jurisdicción del Distrito de Sondorillo, Provincia de Huancabamba y Departamento de Piura; a quienes en adelante se les denominará "**LOS COMPRADORES**"; en los términos y condiciones siguientes: -----

Se legajo (si) bajo (si) firmado (e) en el Caserío de Aca. 100 D. I. N.º 1000

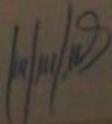
ESTE DOCUMENTO NO HA SIDO REDACTADO EN ESTA NOTARIA

PRIMERO .- "**LA VENDEDORA**", es Propietarios de una Maquinaria "**RETROEXCAVADORA**" USADA de Marca "**JOHN DEERE**" de Color **AMARILLO**, Modelo **410 E**, Motor **JOHN DEERE**, Modelo de Motor **4045T** con Nro. de Serie Maquina **T0410EX836633**, y con Número y/o Serie de Motor ***T04045T732488***, equipada con **BRAZO EXTENSIBLE HIDRÁULICO AUXILIAR** -----

SEGUNDO .- Por el presente Instrumento de Compra - Venta, "**LA VENDEDORA**", Otorga en Calidad de Venta Real y Enajenación Perpetua, la referida **MAQUINARIA "RETROEXCAVADORA**


03229439


40667699


40239062

Referencias bibliográficas:

- abambari, n. e. (2013). “análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes . en n. e. abambari. cuenca ecuador: universidad de cuenca.
- ajtun, d. e. (2014). fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de. en d. e. ajtun, *fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección* (pág. 150). quetzaltenango: universidad rafael landívar.
- Bernal. (2006). *metodologia de la investigacion*. mexico: ed pearson.
- Castillo, a. a. (2016). caracterización del financiamiento y capacitacion de las micro y pequeñas empresas del sector comercio. chimbote-peru : universidad católica los ángeles de chimobote .
- Cómbita, s. m. (2014). la gestión financiera y el acceso a financiamiento de laas pymes del sector comercio. bogota: universidad nacional de colombia.
- Diaz, a. r. (2016). caracterización del financiamiento de las empress del Perú. trujillo.
- Enos, r. b. (2014). caracterizticas de formalizacion y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderia. trujillo: universidad nacional de Trujillo .
- Fernando jesus torres manrique. (2011). *financiamiento*. Arequipa.
- jessica aracely kong ramos. (2014). en *influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes*. Chiclayo: universidad católica santo toribio de mogrovejo.
- Ordinola, m. f. (2016). caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas. piura: universidad catolica los ángeles de Chimbote.
- Paredes, c. c. (2012). analisis del financiamiento para las pymes . Piura : universidad internacional de andalucia.-

Anexos:

Consentimiento informado


UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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 quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: caracterización de los factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios "Peña" periodo 2019- Piura y es dirigido por **GENOVEVA PEÑA YAJAHUANCA**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: identificar los principales factores relevantes del financiamiento en la microempresa ventas y servicios "Peña".

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 05 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de una llamada telefónica. Si desea, también podrá escribir al correo: genoveva.peña@ucalca.edu.pe para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: Dionicio Peña Chanta

Fecha: 28 de septiembre

Correo electrónico: ---

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

instrumento de recolección de datos



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Esta encuesta forma parte de mi investigación cuyo objetivo es determinar los diagnósticos respecto a la caracterización del financiamiento en la microempresa ventas y servicios “Peña” periodo, 2019 Piura

Agradeciendo la información brindada

Marque con una X lo que usted crea conveniente.

Nº1	PREGUNTAS	RESPUESTAS	
		SI	NO
1	¿carece de información financiera?		
2	¿Se informa usted de la tasa de interés que pagara por el crédito?		
3	¿Hoy en días cuenta con acceso de financiamiento en su negocio?		
4	¿Actualmente su negocio cuenta con acceso de financiamiento provenientes de diferentes entidades financieras?		
5	¿Es puntual con sus obligaciones financieras?		

6	¿Utiliza el financiamiento a largo plazo?		
7	¿Considera que las tasas de interés que brindan las entidades bancarias son muy elevadas?		
8	¿en algunas veces usted financia su negocio con ahorros propios?		
9	¿se informa sobre los riesgos que se somete al adquirir un préstamo?		
10	¿Son suficientes los préstamos adquiridos para cubrir sus necesidades en el negocio?		
11	¿cubren sus ingresos los pagos a las instituciones financieras?		
12	¿Conoce todas las opciones de financiamiento existentes para su microempresa?		
13	¿Usted acudió a financiar su negocio por una caja municipal?		
14	¿Usted cuenta con garantías para solicitar financiamiento?		
15	¿Cuenta con un historial creditico positivo?		
16	¿Su microempresa opera de manera formal?		
17	¿Tiene planificado para que utilizara el crédito a obtener?		
18	¿Tiene conocimiento sobre las ventajas de pagar puntualmente?		
19	¿Se encuentra registrado en centrales de riesgo?		
20	¿A partir de su experiencia considera usted, que el sistema financiera ayuda al desarrollo comercial empresarial?		
21	¿utiliza el financiamiento para la compra de activos?		

Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
Impresiones	100	0.5	50.00
Fotocopias	30.00	0.50	30.00
Empastado	40.00	3	120.00
Papel bond A-4 (500 hojas)	50.00	0.10	5.00
Lapiceros	2.00		2.00
Servicios			
Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
Pasajes para recolectar información	30.00		
Sub total			
Total de Presupuesto desembolsable			307.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			1142.00

Cronograma de actividades

Actividades	Año 2019								Año 2020							
	Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Elaboración del proyecto	X															
Revisión del proyecto por el jurado de investigación		X														
Aprobación del proyecto por el jurado de investigación			X													
Exposición del proyecto al jurado de investigación				X												
Mejora del marco teórico y metodológico					X											
Elaboración y validación del instrumento de recolección de información						X										
Elaboración del consentimiento informado (*)							X									
Recolección de datos								X								
Presentación de resultados								X								
Análisis e interpretación de resultados									X	X						
Redacción del informe preliminar											X	X				
Redacción del informe final de tesis por el jurado de investigación													X			
Aprobación del informe final de tesis por el jurado de investigación														X		
Presentación de ponencia en jornadas de investigación															X	
Redacción de artículo científico																X

financiamiento

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

9%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.utc.edu.ec

Fuente de Internet

9%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo