

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MYPES DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ RUBRO
JUGUERIAS – CASO JUGUERIA YAQUIS Y PROPUESTA
DE MEJORA 2017

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

BACH. DAVID RIVERA CÓRDOVA

ASESOR

MG. CPCC ADOLFO JURADO ROSAS

SULLANA – PERÚ

2017

FIRMAS DE JURADO Y ASESOR

Mgtr. CPCC DONALD ERROL SAVITZKY MENDOZA
PRESIDENTE

Mgtr. CPCC MAURO ANTÓN NUNURA
MIEMBRO

CPC. PEDRO MINO MORALES
MIEMBRO

Mgtr. CPCC ADOLFO ANTENOR JURADO ROSAS
ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios por estar en mi vida, por su amor Y
misericordia, por permitirnos estar vivos
Un día más y guiarnos día a día.

A mi profesor Adolfo Jurado por apoyarme en
el desarrollo de mi Tesis y por estar siempre
ahí para que seamos mejores alumnos.

DEDICATORIA

El presente informe de investigación
Se lo dedico a mis padres por ser el apoyo
Necesario para seguir adelante en mi carrera
Profesional por darme los consejos necesarios
Y estar ahí siempre apoyándome para culminar
mis estudios.

A ULADECH CATÓLICA por hacer realidad

Mi sueño de ser un profesional y de brindarle

Una gran alegría a mis padres

RESUMEN

El presente trabajo de investigación busca determinar las principales características del financiamiento en lo que son las MYPES en el sector servicios del Perú rubro Juguerías, para lo cual se buscó antecedentes que tengan relación con este rubro del cual se obtuvieron las siguientes conclusiones: Entre las principales características de las MYPES del sector servicios del rubro Juguerías tenemos, Valdivieso Carrera (2015) concluye que el 61% de las MYPE financiaron su actividad con dinero propio. Yarleque Moscol (2010), concluyó que sí tuvo financiamiento en alguna entidad financiera. Cornejo Carrillo (2010), concluyó que no fue suficiente el financiamiento obtenido. Yarleque Moscol (2010), concluyó que el dinero que obtuvo del financiamiento lo invirtió en activos fijos. A su vez se trabajó con la Juguería Yaquis 2017. La investigación fue de tipo descriptivo, nivel no experimental y diseño de corte transversal, para esta investigación se escogió la población y la muestra a trabajar la cual fue la Juguería Yaquis en la que se le realizó un cuestionario al representante y se obtuvieron los siguientes resultados: Entre las características del financiamiento de la Juguería Yaquis se concluyó que, el financiamiento que realizó para empezar sus actividades fue mediante dinero propio el cual invirtió en activos fijos e insumos, pero no le fue suficiente, la propietaria afirma que sí está interesada en probar otra fuente de financiamiento para obtener un crédito el cual invertiría en mejoramiento de su local. Con el financiamiento que se realizará y a través de las mejoras realizadas, la Juguería Yaquis subirá en precio de cada jugo en S/0.50, y éste incremento se reflejará en el aumento progresivo de sus ingresos detallados en un flujo de caja. Asimismo, se realizó la propuesta de mejora, el flujo de caja de la página 46 se detalla el saldo final proyectado a un año sin el alza del precio teniendo un saldo de S/24,938 y en la página 48 se detalla el saldo final proyectado a un año incluyendo el alza en el precio teniendo un saldo de S/39,392, lo cual generará un aumento de S/14,454 en los ingresos proyectados a un año.

Palabras clave: Mypes, Financiamiento, Juguería.

ABSTRACT

The present research work seeks to determine the main characteristics of the financing in what are the MYPES in the services sector of Peru. The purpose of this study was to obtain information on this subject from which the following conclusions were obtained: Among the main Valdivieso Carrera (2015) concludes that 61% of MSEs financed their activity with their own money. Yarleque Moscol (2010), concluded that it did have financing in some financial institution. Cornejo Carrillo (2010), concluded that the financing obtained was not enough. Yarleque Moscol (2010), concluded that the money obtained from the financing invested in fixed assets. At the same time, we worked with the Juguería Yaquis 2017. The research was descriptive, nonexperimental level and cross-sectional design. For this research we selected the population and the sample to work which was the Juguería Yaquis made a questionnaire to the representative and obtained the following results: Among the characteristics of Juguería Yaquis financing, it was concluded that the financing to start its activities was through own money which invested in fixed assets and inputs, but was not sufficient, the owner states that she is interested in trying another source of financing to obtain a loan which would invest in improving her premises. With the financing to be made and through the improvements made, Yaquis Juguería will increase in price of each juice in S / 0.50, and this increase will be reflected in the progressive increase of its detailed income in a cash flow. Also, the proposed improvement was made, the cash flow on page 46 details the final balance projected at one year without the price hike having a balance of S / 24,938 and on page 48 details the final balance projected to a year including the increase in the price having a balance of S / 39,392, which will generate an increase of S / 14,454 in projected revenues to one year.

Keywords: Mypes, Financing, juice stands.

CONTENIDO

TÍTULO.....	ii
HOJA DE FIRMAS DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
CONTENIDO.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	3
2.1 ANTECEDENTES.....	5
2.1.2 INTERNACIONALES.....	5
2.1.2 NACIONALES.....	6
2.1.3 REGIONALES.....	13
2.1.4 LOCALES.....	15
2.2 BASES TEÓRICAS.....	17
2.3 MARCO CONCEPTUAL.....	20
III. METODOLOGÍA.....	29
3.1 TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	29
3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	29

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA.....	29
3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	29
3.5 PLAN DE ANÁLISIS.....	30
3.6 PRINCIPIOS ÉTICOS.....	30
3.6 DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES... 31	
IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	35
4.1 RESULTADOS.....	35
V. CONCLUSIONES.....	5
0	
MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	52
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	53
ANEXOS.....	55
ANEXO 01.....	55
ANEXO 02.....	57
FICHA DE EVALUACION DE INSTRUMENTOS.....	58
ÍNDICE DE TABLAS	
TABLA 1 Matriz de Operacionalización.....	31
TABLA 2 Resultados del objetivo específico 1.....	35
TABLA 3 Cuestionario.....	36
TABLA 4 Análisis Comparativo	38

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día las micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un papel muy importante en la economía de nuestro País. En nuestra Ciudad se ha vuelto una fuente de ingresos muy importante para las familias. En la presente investigación hablaremos de las juguerías, las cuales son muy pocas en nuestra ciudad, pero las cuales tienen mucha acogida por el clima que tenemos y por la zona en la que se ubican. Pero hoy en día muchas personas no conocen o no piden algún tipo de financiamiento muy aparte del Financiamiento propio, lo que hace que no puedan surgir la mayoría de MYPES. Las MYPES son muy importantes para la economía de nuestro país ya que contribuye a la generación de empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en las mejores condiciones, contribuye de gran manera en bajar el alto índice de desempleo que existe en nuestro País hoy en día.

En su mayoría dentro de lo que son las MYPES hay una parte que, por su informalidad no puede acceder a los créditos que otorgan las entidades, ya que no cuenta con las garantías necesarias lo cual las obliga a tener que recurrir a fuentes no formales que cobran tasas de interés elevadas lo cual impide que puedan surgir. Entre ellas están las juguerías que por lo general se financian con dinero propio tanto en nuestra ciudad como en general.

Sin embargo, a pesar del gran aporte que realizan las MYPES en nuestro país, no existen programas de apoyo para el financiamiento, y así poder sobrevivir en el mercado Asimismo, son muchos los obstáculos para que las MYPES puedan tener acceso al financiamiento, puesto que desde el punto de vista de la demanda se encuentran los excesivos costos del crédito, la poca confianza de las entidades financieras en cuanto a los

proyectos, la cantidad de garantías que piden, los cortos plazos, entre otros. Es por esta razón que los micros empresarios se ven en la necesidad de obtener préstamos de personas que se exceden en la cobranza de réditos y a su vez los pazos de pago son muy cortos.

Nuestro país tiene todo para poder surgir económicamente si le diéramos más oportunidades a los micros y pequeños empresarios.

El enunciado del problema de la presente investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías – Caso Jugueria Yaquis y Propuesta de mejora 2017?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías – Caso Jugueria Yaquis y propuesta de mejora 2017.

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

1. Describir las características del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías 2017
2. Describir las características del financiamiento de la Jugueria Yaquis 2017.
3. Realizar un análisis en el que comparemos las características del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías y las características del Financiamiento de la Jugueria Yaquis 2017.
4. Hacer una Propuesta de mejora para el Financiamiento de la Juguería Yaquis.

El estudio que realizaremos es de mucho interés y nos permitirá describir las principales características del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú, y a la vez describir las principales características del financiamiento de la

Jugueria Yaquis. Esta investigación nos permitirá tener una idea más clara de cómo es que se realiza el financiamiento hoy en día y como se realiza en el sector de las juguerías.

La presente investigación servirá de base para posteriores investigaciones sobre el ámbito a estudiar y abrirá las puertas a muchos más estudios sobre un tema que es de sumo interés hoy en día.

Además, es un tema muy importante del cual no se ha realizado un estudio en Sullana, y las juguerías son una fuente muy importante de ingresos por las condiciones del Clima en nuestra Ciudad y por la ubicación de las mismas.

Así mismo servirá en beneficio de la Comunidad para poder tener una idea clara de lo que son las MYPES y en cuanto a las juguerías y así poder iniciarse en este rubro. Con los resultados de la presente Investigación se podrá tener una idea más clara de lo que es poder emprender en las MYPES en el sector servicios, así como también en el rubro de las juguerías y poder generar ingresos.

En la presente investigación se describió las principales características del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías y de la Jugueria Yackis la cual se encuentra en una muy buena ubicación y que tiene mucha acogida, esta Jugueria se inició con poco y hoy en día ha crecido considerablemente.

La presente Investigación fue de tipo descriptivo y nivel no experimental, se utilizó la Jugueria Yaquis con quien se aplicó la técnica del cuestionario. Entre los principales resultados obtenidos tenemos que, Entre las principales características del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías se concluyó que Valdivieso Carrera (2015) concluye que el 61% de las MYPE financiaron su actividad con dinero propio. Yarleque Moscol (2010), concluyó que sí tuvo financiamiento en alguna entidad financiera. Cornejo Carrillo (2010), concluyó que no fue suficiente el financiamiento obtenido. Yarleque Moscol (2010), concluyó que el dinero que obtuvo del financiamiento lo invirtió en activos fijos. Entre las

características del financiamiento de la Juguería Yaquis se concluyó que, el financiamiento que realizó para empezar sus actividades fue mediante dinero propio el cual invirtió en activos fijos e insumos, pero no le fue suficiente, la propietaria afirma que sí está interesada en probar otra fuente de financiamiento para obtener un crédito el cual invertiría en mejoramiento de su local. Con el financiamiento que se realizará y a través de las mejoras realizadas, la Juguería Yaquis subirá en precio de cada jugo en S/0.50, y éste incremento se reflejará en el aumento progresivo de sus ingresos detallados en un flujo de caja.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1 INTERNACIONALES

Moyolema Muyulema (2011) Realizó una investigación titulada “La Gestión Financiera y su Impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan de la Ciudad de Ambato Año 2010”, tesis presentada en la Universidad Técnica de Ambato del Ecuador. Esta investigación es descriptiva ya que es una institución que se dedica a realizar intermediación financiera para los socios por lo que su principal actividad es captar recursos económicos y otorgar préstamos a corto y mediano plazo, cuyo objetivo general es Analizar la Gestión Financiera y su impacto en la rentabilidad, Establecer estrategias de gestión financiera Identificar los factores que inciden en la rentabilidad económica sus principales resultados fue desarrollar un plan financiero que le permita mejorar la rentabilidad de la Cooperativa llegándose la conclusión que el 88% de los encuestados dicen que si necesitan que se desarrolle un plan financiero que le permita mejorar la rentabilidad de la cooperativa, mientras que el 6% no desean mucho, y el 6% no desea que se implemente el plan financiero. Llegó a las siguientes conclusiones: En primer lugar, concluye que al realizar un diagnóstico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan se establece El 88% de los encuestados dicen que si necesitan que se desarrolle un plan financiero que le permita mejorar la rentabilidad de la cooperativa, mientras que el 6% no desean mucho, y el 6% no desea que se implemente el plan financiero. La mayoría de las personas encuestadas declaran que si necesitan que se desarrolle un plan financiero porque esto ayudara a que se cumpla con los objetivos propuesto y por lo tanto se tendrá una liquides favorable que ayudaría a brindar un mejor servicio a los clientes y así seguirnos manteniendo dentro del mercado financiero

2.1.2 NACIONALES

Gallozo Huerta (2016) En su tesis titulada:

Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016.

La investigación fue de Tipo y nivel cuantitativo descriptivo; no experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas, se limitó solo a describir las características de las variables de la realidad. La Población de estudio estuvo conformado por 58 Micro y Pequeñas empresas del sector servicio. Y una población muestral de 58 representantes del mercado central de

Huaraz.

Las conclusiones de la investigación son las siguientes:

- El 48% de los directivos tenían de 40 a 49 años, el 81% de los representantes de las MYPE son de sexo femenino, el 48% de las MYPE tenían educación de secundaria, el 50% son convivientes, el 84% son formales. El 60% de los trabajadores son permanentes, el 78% tiene financiamiento propio, el 47% afirmaron que fue para el pago de trabajadores.
- el 55% indica que obtuvo la capacitación al adquirir el crédito financiero, el 36% menciona que recibió 1 capacitación, el 67% afirma que la capacitación es relevante, el 53% cree que el financiamiento otorgado si mejoro su rentabilidad, el 57% cree que la capacitación si mejora su rentabilidad y el 66% menciona que la rentabilidad mejoro en los últimos 2 años.

Ancoy Pajuelo (2016) En su tesis titulada:

Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del centro poblado de Vicos, 2016.

El diseño de investigación fue descriptivo, no experimental y transversal; la población muestral estuvo conformado por 15 representantes legales de las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes del centro poblado de Vicos; la técnica para recolectar datos fue la encuesta y el instrumento, el cuestionario estructurado.

Las conclusiones de la investigación son las siguientes:

- Queda descrita las principales características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes en el Centro Poblado de Vicos, donde el 80% precisó que siempre mantienen el financiamiento de sus negocios; el 93% manifestó que pagan puntualmente sus cuotas; el 66% siempre renuevan el financiamiento del negocio; el 87% dijeron acceder a los financiamientos menores a un año para su cancelación; el 53% accede al financiamiento de largo plazo; el 47% financian sus actividades con ahorros personales; el 47% indicaron nunca financian sus actividades con préstamos de amistades o familiares; el 66% manifestaron siempre utilizar el apoyo de los bancos y uniones de crédito; el 67% indicó que nunca recurren a las entidades de que financian los capitales de inversión.
- Se ha descrito las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de servicios rubro restaurantes del Centro Poblado de Vicos,; donde el 54% manifestó que a veces logran cumplir con las estrategias para elevar los niveles de rentabilidad; el 60% precisó que tienen presente la durabilidad como estrategia de rentabilidad; el 66% sostuvo que siempre participan competitivamente; el 93% manifestaron valorar la calidad del producto/servicio para elevar la rentabilidad; el 80% siempre logran percibir la tasa de crecimiento.

- Quedan determinadas las características, tanto del financiamiento como de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de servicios rubro restaurantes del Centro Poblado de Vicos; pudiéndose comprobar en los resultados de la experiencia empírica obtenida mediante la aplicación del cuestionario estructurado y presentados en las tablas de frecuencias y sus respectivas figuras circulares con su correspondiente interpretación que reflejan los datos obtenidos y que se relacionan con los fundamentos teórico conceptuales, así como con los antecedentes de la investigación.

Lupu Atoche (2016) En su tesis titulada:

Caracterización del financiamiento rentabilidad de MYPE sector servicios rubro restaurantes, distrito de tumbes, 2016

La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel Descriptivo y Diseño No Experimental, para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 15 restaurant de una población de, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado a través de la técnica de la encuesta.

Las conclusiones de la investigación son las siguientes:

- Se concluye que las Mypes Antes de firmar un financiamiento es indispensable analizar y estudiar las condiciones predispuestas por el empresario, intereses aplicables, monto a financiar, cuánto se pagará de más deberían ser objetivos fundamentales en el análisis del consumidor, el sector financiero gana más mientras más se endeudan los consumidores.
- Se concluye que las Mypes acceden a la finalidad del financiamiento fue para mejoramiento de su local, en su mayoría, por préstamos, generalmente de un agente bancario y/o financiero.
- Se concluye en las Mypes que la rentabilidad se caracteriza por estar relacionada estrechamente al financiamiento, y de haber mejorado en los últimos años y ser reinvertida para el desarrollo de la empresa.

Valdivieso Carrera (2015) En su tesis titulada:

Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector servicios - rubro juguerías Huaraz, 2015.

La investigación fue Cualitativa, para su realización se escogió una muestra dirigida de 07 MYPE de una población de 12 del sector servicio y rubro mencionado; a los que se le aplicó un cuestionario de 22 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta.

Las conclusiones de la investigación son las siguientes:

- financiamiento propio y el 39% de la MYPE encuestadas financiaron su actividad económica con financiamiento de terceros. El 100% de las MYPE encuestadas que financiaron su actividad económica con financiamiento de terceros, lo accedieron en entidades no bancarias e crédito. El 56% de las MYPE encuestadas no solicitaron créditos financieros en el año 2013; en cambio en el año 2014 el 78% no solicitaron créditos financieros. Asimismo, el 11% de las MYPE encuestadas, solicitaron crédito en el año 2013 y 33% de las MYPE encuestadas solicitaron crédito en el año 2014, dijeron que obtuvieron el crédito de entidades no bancarias. La tasa de interés en el año 2012 que más fue cobrada por las Entidades no bancarias. El 67% de las MYPE que recibieron crédito, invirtieron dicho crédito en capital de trabajo. El 44% de los representantes legales de las MYPE encuestados no respondieron, el 56% dijeron que el financiamiento sí contribuyó al mejoramiento de la rentabilidad de sus empresas y un 11% indica que no.
- El 56% de los representantes legales de las MYPE encuestadas que recibieron financiamiento de terceros, respondieron que si recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito y el 39% dijeron que no recibieron capacitación. El 39% de los representantes legales de las MYPE manifestaron que no recibieron capacitación en los 2 últimos años. El 17% recibieron capacitación en los 2 últimos años y el 33% han tenido más de

cuatro. Estos resultados estarían implicando que los microempresarios encuestados aun no valoran la importancia de la capacitación. De los empresarios que recibieron capacitaciones, dijeron que el curso más solicitado es el de Marketing empresarial en un 50%, 39% en Administración de recursos humanos y el 11% se capacitaron en otras especialidades.

- El 50 % los representantes legales de las MYPE encuestadas dijeron que la capacitación sí mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 17% dijeron que no lo preciso ya que nunca recibió capacitación. El 56% de rentabilidad de sus empresas sí mejoró en los dos últimos años, el los representantes legales de las MYPE encuestadas dijeron que la 44% indica que no mejoró y que se mantiene como años anteriores. El 67% de los representantes legales de las MYPE encuestadas dijeron que las rentabilidades de sus empresas no disminuyeron, el 28% indicó que si disminuyó. Los 44% de los representantes legales de las MYPE encuestadas no lo precisaron sobre la mejoría de rentabilidad por un financiamiento otorgado ya que obtuvieron crédito, 56% dijeron que la rentabilidad de sus empresas había mejorado por el crédito obtenido.

Baltodano Honores (2014) En su tesis titulada:

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Venecia restaurant S.C.R. LTDA de Chimbote, 2014.

Para llevarla a cabo se hizo uso de la metodología cualitativa y se utilizó el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas.

Las conclusiones de la investigación son las siguientes:

- Las características más relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú son las siguientes: recurren a financiamiento de terceros (financiamiento externo), pero fundamentalmente al sistema financiero no bancario formal (Cajas municipales, rurales y Edpymes) debido a que éstas les exigen menos

garantías, pero que sin embargo les cobran mayores tasas de interés. Asimismo, si el financiamiento recibido es bien utilizado, las Mypes mejoran sus ingresos y utilidades. Finalmente, los autores revisados establecen que los créditos obtenidos son a corto plazo y destinados como capital de trabajo, mejoramiento de local y compra de activo.

- Las características más importantes del financiamiento de la empresa Venecia Restaurant S.C.R.Ltda. de Chimbote, son las siguientes: La empresa estudiada utiliza autofinanciamiento y financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades de servicio. El financiamiento de terceros es del sistema bancario (bancos); por lo tanto, pagan una tasa de interés más baja que la del sistema no bancario. Este financiamiento ha permitido mejorar los ingresos de los socios de la empresa y mejorar el servicio que realizan. Finalmente, el contar con un local propio tener solvencia económica y financiera ganada con los años ha permitido brindar las garantías que las entidades del sistema financiero solicitan al momento de brindar un crédito, del mismo modo la obtención a largo plazo y la inversión en activos fijos permite la devolución del préstamo obtenido sin correr muchos riesgos.
- Respecto a los resultados de la comparación de los objetivos específicos 1 y 2, la mayoría de los elementos de comparación coinciden; sin embargo, respecto al sistema que recurren para solicitar un crédito no coinciden, ya que las primeras obtienen sus créditos del sistema no bancario, a corto plazo y lo destinan principalmente como 57 capital de trabajo, mejoramiento de local y en menor proporción para la compra de activo fijo; y la empresa de estudio adquiere su financiamiento del sistema bancario, a largo plazo y lo destinó principalmente a la compra de activo, mejoramiento de local y en menor proporción como capital de trabajo.

Cifuentes Gonzales (2010) En su Investigación: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de

Manantay, período 2009 – 2010”, llego a las siguientes conclusiones: a) Respecto a los empresarios Del 100% de los representantes legales de las mypes encuestados: el 70% la edad fluctúa entre los 26 a 60 años, el 80% son del sexo femenino y el 90% tienen grado de instrucción superior no universitario completa. b) Respecto a las características de las mypes Las principales características de las mypes del ámbito de estudio son: el 40% tienen dos años en el rubro, el 70% posee dos trabajadores permanentes, el 75% manifestó que posee dos trabajadores eventuales dentro de su negocio y el 100% de los encuestados manifestaron que la formación de las mypes para obtención de ganancias. c) Respecto al financiamiento Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus mypes tienen las siguientes características: el 70% manifestó que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue propio, el 57% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante las entidades bancarias, en el año 2009, el 43% dijeron que dichos créditos fueron a corto plazo, en el año 2010, el 86% manifestaron que los créditos fueron otorgados a corto plazo y el 14% no precisa y en los años 2009 y 2010, el 71% invirtieron sus créditos en capital de trabajo. d) Respecto a la capacitación Los empresarios encuestados manifestaron que 19 las principales características de la capacitación de sus mypes son: el 90% no recibieron capacitación al otorgamiento del crédito, el 20% que recibieron una capacitación, el 40% se capacito en manejo empresarial, el 50% manifestaron que su personal si ha recibido capacitación, el 80% declararon que sí consideran que la capacitación es una inversión y el 90% declaró que sí considera que la capacitación es relevante para sus empresas. e) Respecto a la competitividad Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la competitividad de sus mypes son: el 100% de los encuestados ha mejorado su proceso de compra y venta, el 100% de los encuestados si a mejorado sus servicios de atención al cliente en los dos últimos años, el 100% de los encuestados manifestaron que si se ha preocupado por mejorar la calidad de los productos que vende, el 100% de los encuestados manifestaron que si se ha preocupado por dar un mejor servicio que el de sus competidores y el 40% manifestaron que sus clientes compran en su establecimiento por los bajos precios de sus productos. f) Respecto a la rentabilidad El 100% de los representantes legales encuestados manifestó que el financiamiento sí mejoró la rentabilidad de la empresa, el 90% manifestó que la

capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% de los representantes legales encuestados manifestó que la rentabilidad de sus empresas si mejoró su rentabilidad en los dos últimos años.

2.1.3 REGIONALES

Yarleque Moscol (2010) en su tesis titulada:

Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector servicios del rubro servicios generales del distrito de Piura periodo 2010, tuvo como objetivo Describir las principales características del Financiamiento y Rentabilidad de las MYPES del sector servicios del rubro Servicios Generales del Distrito de Piura, Periodo 2010.

La Investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 10 microempresas, a quienes se les aplicó una encuesta de 12 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta.

Las conclusiones de la Investigación son las siguientes:

- El 80% de los representantes legales de las Mypes encuestados sus edades oscila entre 35 y 44 años de edad, el 70% es de sexo masculino y el 50% (5) tiene superior no universitario incompleta, el 30% (3) superior no universitario completa y 20% (2) secundaria completa.
- Los empresarios encuestados manifestaron que, respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 70% si obtuvieron algún tipo de financiamiento en el año 2010, el 50% invirtió en activo fijo, 20% invirtió en activo fijo y el 30%.

En el antecedente citado se puede concluir que los representantes legales de las MYPES con personas adultas entre 35 y 44 años lo que concuerda con los resultados obtenidos en la presente investigación, en cambio en cuanto al financiamiento en el

presente antecedente nos señala como conclusión que sí recibieron financiamiento de alguna entidad caso contrario a la presente investigación en la cual en su mayoría no se recibió financiamiento de alguna entidad financiera.

2.1.4 LOCALES

Muñoz Córdova (2012) en su tesis titulada:

“Caracterización del Financiamiento, la capacitación de las Mypes del Sector Servicios –Rubro Restaurantes de la Ciudad de Sullana Periodo 2012”, tuvo como objetivo Determinar las principales características del financiamiento, y la capacitación de las MYPES del sector servicios, rubro restaurantes de la ciudad de Sullana, periodo 2012.

La investigación fue descriptiva, debido a que sólo se va a limitar a describir las principales características del Financiamiento que es la variable en estudio

Para su realización se escogió una muestra de 10 empresas que representa la población del sector servicios del rubro de restaurantes, la misma que ha sido escogida en forma

dirigida no probabilística; a lo que se aplicó un cuestionario de 17 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta.

Las conclusiones de la investigación son las siguientes:

- Las características de las MYPES están efectivamente relacionadas, sin embargo, se desconocen las características del financiamiento por parte de los empresarios que dirigen este tipo de empresa según se observa en el análisis, ya que tienen un nivel intermedio de educación
- Las MYPES no son atractivas para el sector financiero especialmente el bancario es debido a la aparente falta de respaldo patrimonial. Por otra parte, los intermediarios bancarios como las Cajas Municipales aprecian que este sector empresarial tiene elevadas potencialidades para sus colocaciones y el apoyo crediticio de estas instituciones financieras es imprescindible para que las MYPES puedan prolongarse financieramente.

Este antecedente tiene estrecha relación con nuestra investigación ya que en los resultados obtenidos se pudo determinar que las MYPES no son atractivas para las entidades financieras, ya que las mismas utilizan el financiamiento propio más no un crédito en alguna entidad financiera.

Cornejo Carrillo (2010) en su tesis titulada:

Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector servicios del rubro servicios generales del distrito de Sullana periodo 2010, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector servicios del rubro servicios generales del Distrito de Sullana; Periodo

2010.

La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 10 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 12 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta.

Las conclusiones de la investigación son las siguientes:

- El 60% de los representantes legales de las Mypes encuestados sus edades oscila entre 35 y 44 años de edad, el 80% es de sexo femenino y el 50% (5) tiene superior no universitario incompleta, el 30% (3) superior universitaria completa y 20% (2) secundaria completa.
- Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 60% si obtuvieron algún tipo de financiamiento en el año 2010, el 40% solo se encuentra conforme con el financiamiento, el 50% obtuvo financiamiento a través de Cajas Municipales, el 30% invirtió en activo fijo y aumento de capital de trabajo, 5 empresarios manifestaron que la decisión para optar por un financiamientos son las garantías solicitadas y la tasa de interés, el 100% considera que la carta fianza es el producto más ofertados por las instituciones financieras.

La presente investigación tiene similitud al antecedente citado ya que en ambas los representantes legales o propietarios son en su mayoría personas mayores de edad.

En cuanto al financiamiento, en el rubro servicios generales si se optó por financiar con una entidad financiera lo contrario al rubro de juguerías de nuestra investigación.

2.2. Bases Teóricas

Para el desarrollo de la presente investigación, en cuanto a las bases teóricas se tomó en consideración las variables detalladas en la misma y se buscó que el contenido tenga estrecha relación con nuestra variable de estudio la cual fue financiamiento.

2.2.1 Teoría del Financiamiento

Modigliani & Miller (1954) Ambos fueron quienes primero desarrollaron un análisis teórico de las Empresas y su estructura financiera, del cual el objetivo principal es cotejar sus efectos sobre el valor de la misma.

En la teoría convencional se plantea que la estructura financiera óptima será aquella que aumente el valor de mercado de la empresa e incremente el costo del capital.

Esta ejecución si no fuera la adecuada puede generar una reducción en las decisiones de inversión y por ellos, al crecimiento de la empresa.

Esta investigación consta de dos fases: como primera etapa establecen la libertad del valor de la firma respecto a su formación en cuanto al financiamiento, la segunda la toma en deferencia del impuesto en cuanto a los ingresos de las sociedades lo cual lleva a la conclusión que existe una conexión entre el valor de la empresa y su grado de adeudo.

El teorema Modigliani-Miller (llamado así por Franco Modigliani y Merton Miller) es fundamental en el aspecto académico moderno sobre la estructura financiera de la empresa. El teorema afirma que el valor de una compañía no se ve afectado por la forma en que ésta es financiada en ausencia de impuestos, costes de quiebra y asimetrías en la información de los agentes. Esto se opone a la manera en el que se le ve normalmente, el teorema determina que es inalterable que la empresa logre el capital necesario para su funcionamiento acudiendo a sus accionistas o emitiendo deuda. También es inalterable la política de dividendos.

2.2.2 La teoría de la jerarquía financiera (Pecking Order Theory)

Myers (1984) La teoría sobre jerarquización de la estructura de capital (Myers y Majluf, 1984) se encuentra entre las más influyentes a la hora de explicar la decisión de financiación respecto al apalancamiento corporativo. Esta teoría descansa en la existencia de información asimétrica (con respecto a oportunidades de inversión y activos actualmente tenidos) entre las empresas y los mercados de capitales. Es decir, los directores de la organización seguido poseen mejor información en cuanto al

estado de la compañía que los inversores externos. Además de los costos de transacción producidos por la emisión de nuevos títulos, las organizaciones tienen que encargarse de aquellos costos que son consecuencia de la información asimétrica. Para disminuir éstos y otros costos de financiación, las empresas tienden a financiar sus inversiones con financiamiento propio, luego deuda sin riesgo, después deuda con riesgo, y al final, con acciones.

La teoría de financiamiento de la jerarquía de preferencias (Pecking Order) adopta estas ideas para su desarrollo y determina que existe un orden de elección de las fuentes de financiamiento. Según los postulados de esta teoría, lo que determina la estructura financiera de las empresas es la intención de financiar nuevas inversiones, primero internamente con fondos propios, a continuación, con deuda de bajo riesgo de exposición como la bancaria, posteriormente con deuda pública en el caso que ofrezca menor su valuación que las acciones y en último lugar con nuevas acciones.

En resumen, el funcionamiento de la Teoría de la Jerarquía Financiera, Myers (1984) establece cuatro enunciados que la sostienen:

1. Las empresas prefieren la financiación interna;
2. La tasa de reparto de dividendos estimada se acopla a las oportunidades de inversión;
3. Aunque la política de dividendos es fija, las fluctuaciones en la rentabilidad y las oportunidades de inversión son impredecibles, con lo cual los flujos de caja generados internamente pueden ser menores o mayores a sus gastos de capital.
4. Si se necesita de financiación externa, la empresa expone primero los títulos más seguros (esto es, primero deuda, luego títulos híbridos como obligaciones convertibles, y recursos propios como último recurso para poder obtener fondos).

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Micro y Pequeña Empresa (MYPE)

Este Régimen Laboral tiene como fin que los trabajadores de las MYPES tengan un mayor grado de formalidad y a su vez que tenga los beneficios sociales que les corresponden los cuales son reconocidos por Ley.

Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, cuya vigencia ha sido prorrogada durante 3 años en virtud de la Ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

Texto Único Ordenado aprobado mediante **Decreto Supremo N° 007-2008-TR**, vigente desde el 01 de octubre del 2008.

Una microempresa es una unidad económica la cual se forma por una persona Natural o Jurídica en cualquier forma de Sociedad que se encuentre detallada en la Ley General de Sociedades. Una MYPE tiene como característica primordial que sus ventas en el año deben tener como máximo un monto de 150 UIT.

Una mediana Empresa tiene como característica principal el tener ventas en el año superiores al monto de 1.700 UIT y como máximo 2.300 UIT.

2.3.2. Formas de organización de negocios o empresas

Existen dos formas: puede ser como persona natural o jurídica.

Como personas naturales

Como personas naturales se les puede delegar obligaciones, pero también derechos, es decir, poseen todo el poder de decisión y ejecución para poder general contratos, realizar obligaciones y hacer los pagos que les corresponda por los impuestos a los que están afectas y por las deudas adquiridas.

Cuando las personas naturales realizan actividades económicas para su beneficio propio o negocios sin antes haber formado una empresa, se les llama “Personas naturales con negocio”, en cambio si las personas naturales desearan conformar una empresa, pueden establecer una “Empresa individual de responsabilidad limitada”.

Como personas jurídicas

Las personas jurídicas (Empresas) están formadas por una o más personas natural o jurídica que quieran iniciar negocios de una manera formal.

Estas son las ventajas que posee una persona jurídica:

- Su compromiso frente a terceros se está limitado a la empresa.
- Pueden participar en concursos públicos y adjudicaciones como proveedores de servicios y bienes.
- Pueden hacer negocios con otras personas jurídicas de la Nación y del exterior.
- Poseen mas ligereza para generar créditos y pueden expandir su negocio aumentando su capital, abriendo locales comerciales o incursionando en el tema de las exportaciones.

2.3.3. Definición de financiamiento

El denomina Financiamiento a los recursos monetarios financieros los cuales estarán destinado para realizar una predeterminada actividad.

La primordial particularidad es que estos recursos financieros son generalmente cantidades de dinero que van a las arcas de las empresas, o por el contrario pueden ser de otras gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para aumentar los recursos propios. En el caso de los gobiernos, una predeterminada gestión puede pedirla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit grave en su presupuesto.

Como se explicó, el financiamiento puede realizarse dentro del País o fuera de él por medio de créditos, préstamos u otro tipo de compromiso proveniente de la suscripción o emisión de títulos de crédito o algún otro documento de pago a plazo.

Con el tema de los gobiernos las solicitudes de financiamiento están más que nada ligadas a salir de un déficit en su presupuesto o también para terminar algún tipo de obra que se haya empezado y no se pueda acabar porque no se cuenta con dinero, en tanto, en el caso de las empresas, el financiamiento suele ser gestionado para recibir determinados bienes, como pueden ser alguna maquinaria, que resultan ser primordiales a la hora del desarrollo de las funciones de la empresa o negocio.

Existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en:

- Según el plazo de vencimiento:

Financiamiento a **corto plazo** (el vencimiento es menor a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea)

Financiamiento a **largo plazo** (el vencimiento es mayor a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones) -

Según la procedencia:

Interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa)

Externa (proceden de inversores, socios o acreedores)

El financiamiento tiene algunas fuentes de obtención:

- **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios o Empresas, la esencial potencialidad de capital se genera a partir de ahorros y otras formas de financiamiento propio. Por lo general, también se estila utilizar las tarjetas de crédito para financiar lo que necesita cada negocio.
- **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como la familia o también el caso de los amigos, es otra forma de obtener capital. Este dinero se presta sin intereses o a una tasa baja, y esto beneficia mucho si se quiere iniciar en un negocio.
- **Bancos y uniones de crédito:** Por lo general se financia con los bancos y las uniones de crédito. Estas entidades brindan el préstamo, solo si su petición está bien sustentada.
- **Las empresas de capital de inversión:** Este tipo de empresas brindan apoyo a las compañías que están en crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en la Empresa o negocio.

2.3.3. Las Juguerías

Es un negocio dedicado a la preparación y venta de jugos y ensaladas de frutas, también puede incluir la venta de frutas frescas, refrescos y en algunas también se venden otros productos como pizza, sándwiches, hamburguesas, postres, almuerzos, etc.

Los utensilios básicos son la licuadora, el exprimidor de cítricos, coladera, bajilla, etc.

Las juguerías principalmente realizan la venta de jugos, como añadido ofrecen ensaladas de frutas, sándwiches, postres, empanadas, refrescos, gaseosas, etc., acorde a lo que el cliente quiera pedir.

El cuidar nuestra salud hace que aumente el deseo por consumir productos alimenticios preparados naturalmente y bajos en calorías. Es por ello que los jugos y ensaladas de frutas tienen mucha acogida en el mercado y mayormente en nuestra Ciudad.

Quienes más consumen jugos son niños y adultos que pretenden proteger su salud y las personas que necesitan una mejor alimentación por receta médica.

Las juguerías en Sullana no son muchas, pero tienen gran acogida, es un rubro en el que vale la pena invertir porque es una muy buena fuente de ingresos. Nuestra ciudad de por sí en todas las épocas del año tiene un clima caluroso y aún más en verano lo que hace que este rubro sea uno de los más importantes en la ciudad pero que poco se ha estudiado o analizado al detalle.

2.3.3.1 Jugueria Yaquis

La Jugueria Yaquis se encuentra ubicada en la Calle Ugarte N° 900 – Sullana.



Figura 1. Ubicación de Juguería Yaquis

Definición del Negocio

Juguería Yaquis es una MYPE que se encuentra en el rubro de Juguerías, es una MYPE que cuenta con 18 años de antigüedad en el mercado y experiencia en la preparación de jugos y otros productos.



Figura 2. Logo Juguería Yaquis

Una MYPE de Familia

Juguería Yaquis es una MYPE familiar y procura que siempre haya un ambiente de compromiso y unidad entre las personas que trabajan los cuales son considerados como de la familia, el motivarlos es fundamental para poder realizar un trabajo eficiente.

Persona y Organización

La Juguería cuenta con dos personas que atienden a los clientes, llevan la carta y alcanzan los pedidos, un cocinero (preparación de jugos y complementos).

Productos que ofrece

- Jugos: Es el distintivo de la Juguería y especialidad ya que cumple con el rubro del negocio a cabalidad.
- Postres: Yaquis ofrece varios tipos de postres a sus clientes los cuales pueden degustar acompañados de los jugos que consumen, entre los postres tenemos torta tres leches, torta helada, arroz con leche, gelatina, torta de piña, torta de chocolate, flan.
- Bocaditos: Empanadas, alfajores.



Figura 3. Postres

- Pizza: Pizza americana, hawaiana.
- Hamburguesas y sándwich: Hamburguesa de pollo, carne, royal, sándwich de pollo, chorizo, jamón y queso, hot dog.



Figura 4. Sándwich

Precios

Jugos:

Papaya con leche	S/ 3.50
Plátano con leche	S/ 3.00
Melón con leche	S/ 3.50
Fresa con leche	S/ 3.50
Surtido de fruta	S/ 3.00
Especial	S/ 4.00
Ponche	S/ 6.00
Melón	S/ 3.50
Papaya	S/ 3.50
Piña	S/ 2.50

Milks Shake

Fresa	S/ 3.50
Lúcuma	S/ 3.50
Guanábana	S/ 3.50
Durazno	S/ 3.50
Chocolate	S/ 3.50
Capuchino	S/ 3.50

Hamburguesas y Sandwichs

Hamburguesa de pollo royal	S/ 4.50	Sándwich de chorizo	S/ 3.50
Hamburguesa Royal	S/ 4.50	Sándwich de jamón y queso	S/ 3.00
Hamburguesa de carne	S/ 3.50	Sándwich de pollo	S/ 3.50
Hamburguesa de pollo	S/ 3.50	Sándwich de hot dog	S/ 3.50

Pizzas

Americana

1 pizza S/ 12.00

Hawaiana

1 pizza S/ 14.00

½	pizza S/ 6.00	½	pizza S/ 7.00
	pizza S/ 3.00	¼	pizza S/ 3.50

Tortas y Postres

Torta de piña	S/ 3.00	Arroz con leche	S/ 2.00
Torta de chocolate	S/ 3.00	Mazamorra	S/ 1.50
Torta tres leches	S/ 3.50	Flan	S/ 2.00
Torta helada	S/ 3.00	Gelatina	S/ 1.00

Finanzas y Contabilidad

La Juguería Yaquis se encuentra en el Régimen Único Simplificado (RUS).

En un inicio la Juguería Yaquis contaba con los siguientes equipos y utensilios con los cuales empezó a trabajar.

Equipos y utensilios

Licuada	175
Extractor de jugos	105
Refrigerador	700
Vitrina exhibidora	180
Mesas y sillas	270
Vajillas y utensilios	150
Otros	40
Insumos (frutas)	<u>80</u>
TOTAL	1,700

III. METODOLOGIA

3.1 Tipo y Nivel de la investigación

El tipo y nivel que se utilizó en la Investigación fue No experimental – Descriptivo.

Tipo Descriptivo

Fue descriptivo porque se recolectaron todos los datos en un solo momento y tiempo, el propósito fue describir las variables.

Nivel No experimental

Es no experimental porque se realizó sin manipular premeditadamente las variables, se observó el fenómeno tal y como se mostró desde su entorno.

3.2 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación es no experimental, porque no se va manipular las variables, se limita a observar los datos, también es transversal porque el recojo de datos se realiza en un mismo periodo de tiempo.

3.3 Población y muestra

La población y muestra fue la Jugueria Yackis a la cual se le realizó un cuestionario.

3.4 Técnicas e instrumentos

Técnicas

Se utilizó la técnica del cuestionario.

Instrumentos

Para el recojo de información se elaboró una encuesta.

3.5 Plan de Análisis

Los datos de la investigación se presentaron en tablas elaboradas en Word.

3.6 Principios Éticos

Durante el desarrollo de esta tesis se ha considerado en forma estricta el cumplimiento de los principios jurídicos y éticos que permiten asegurar la originalidad de la investigación. Asimismo, se han respetado los derechos de propiedad intelectual de los libros de texto y de las fuentes electrónicas consultadas, necesarias para estructurar el marco teórico. Para ello, las citas bibliográficas se han transcrito en forma textual, según lo mencionado por cada autor en la respectiva fuente consultada.

3.6 Definición y operacionalidad de las variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
CARACTERÍSTICAS DEL REPRESENTANTE DE LA JUGUERIA YACKIS	Es la persona que opera en una unidad económica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial.	Constituyen Las Actividades y características de los propietarios de las Mypes los cuales se medirán mediante indicadores.	Características de los propietarios	Edad	Razón: Años
				Sexo	Nominal: Masculino Femenino
				Grado de Instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Técnico Universidad

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA JUGUERIA YACKIS	Unidad económica, natural o jurídica, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, producción, comercialización de	Constituyen todas las unidades económicas que mayormente son familiares y que poseen ciertas características	Tiempo de existencia de las Mypes	Antigüedad De las Mypes	Razón: Un año Dos años Tres años Más de tres años
			Producción y venta del servicio	Venden sólo jugos o también otros productos	Nominal: Sólo Jugos También otros productos
				Producen o venden el servicio	Nominal: Producen Venden Producen y venden
			Formalidades	Tienen registro sanitario	Nominal: Si No

	bienes y prestación de servicios.			Los servicios los realiza la Empresa o alguna Servis	Nominal: Empresa Servis
			Realización del servicio	Número de Trabajadores	Razón: 02 04
					06 08 Más de 08

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA JUGUERIA YACKIS	Conjunto de recursos monetarios y de crédito que se asignarán a una a empresa, organización u individuo para que lleven a cabo una determinada actividad	Constituye las formas de financiamiento de las Mypes del sector servicios, rubro de juguerías	Tipos de financiamiento de las Mypes	Prestamistas usureros	Nominal. Si - NO
				Financiamiento propio	Nominal: Si - NO
				Créditos por entidades Financieras	Nominal: Si - NO

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA JUGUERIA YACKIS	Conjunto de recursos monetarios y de crédito que se asignarán a una a empresa, organización u individuo para que lleven a cabo una determinada actividad	Constituye las características, tiempo en que se obtuvo el dinero por este tipo de financiamiento	Tiempo	Cuanto tiempo le llevó ahorrar ese dinero	Razón: 01 años 02 años 03 años 04 años Más de 04
			Suficiencia	Fue suficiente el dinero ahorrado	Nominal: Si No
			Prueba de fuentes de financiamiento	Probaría otra forma de financiamiento	Nominal: Si No

IV. RESULTADOS

Respecto al objetivo específico 1. Describir las características de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías 2017.

AUTOR (ES)	RESULTADOS
VALDIVIESO CARRERA (2015)	El 61% de las MYPE encuestadas financiaron su actividad económica con financiamiento propio y el 39% de la MYPE encuestadas financiaron su actividad económica con financiamiento de terceros.
YARLEQUE MOSCOL (2010)	Concluye que sí tuvieron financiamiento de alguna entidad del cual el 50% lo invirtieron en activos fijos.
MUÑOZ CORDOVA (2012)	Las MYPES no son atractivas para algunas entidades financieras especialmente el sector bancario esto se debe a la carencia de amparo en su patrimonio. Por otro lado, los las Cajas Municipales ven que las MYPES tiene elevadas potencialidades para sus colocaciones y el apoyo crediticio de estas instituciones financieras es imprescindible para que las MYPES puedan prolongarse financieramente.
CORNEJO CARRILLO (2010)	Establece que en casi un 50% las MYPES si obtuvieron algún tipo de financiamiento, pero menos del 50% indicó que está conforme con el financiamiento y el 50% obtuvo financiamiento a través de Cajas Municipales.

Respecto al objetivo específico 2. Describir las principales características del financiamiento de la Jugueria Yaquis 2017

ITEMS	RESULTADOS		
Del Propietario Y/O Gerente de la MYPE			
¿Cuál es la edad del Propietario?	18 - 25	26 - 60	
		X	
¿Cuál es su Grado de Instrucción?	Secundaria	Técnic o	Univ.
			X
De la MYPE			
¿Qué Antigüedad tiene la MYPE?	2 años	3 años	+ de 3
			X
¿Vende solo jugos o también otros productos?	Solo jugos	Tamb. Otros Prod	
		X	
¿Producen o venden?	Producen	Venden	
	X	X	
¿Posee registro sanitario?	Si	No	
	X		
¿El Servicio lo realiza la Empresa o Servis?	Empresa	Servis	
	X		
¿Cuál es el Número de trabajadores?	2	4	+ de 4
			X
Del Financiamiento			
¿Por qué fuente de financiamiento optó?	Dinero propio	Presta m. Usurer o	Entida d financ.
	X		
¿Cuánto Tiempo empleó en reunir el dinero?	1 año	3 años	+ de 3
	X		

¿Fue suficiente el dinero?	Si	No
		X
¿Probaría otra forma de financiamiento?	Si	No
	X	
¿Para que utilizaría ese dinero?	Mejoramien to local	Activos fijos
	X	
¿En que invirtió el dinero ahorrado?	Activos fijos	Insumos
	X	X

Del presente cuestionario podemos apreciar que la edad de la representante de la Jugueria Yackis tiene una edad entre 26 – 60 años, realizo estudios Universitarios, su Jugueria tiene una antigüedad de más de 3 años, no solo vende jugos sino también otros productos, producen y venden, así como también tienen registro sanitario, posee más de 4 trabajadores, financió su MYPE con dinero propio el cual demoró un año en reunir, el dinero reunido no fue el suficiente, sí probaría otra fuente de financiamiento el cual invertiría en mejoramiento del local, el dinero ahorrado se invirtió en activos fijos e insumos.

Respecto al objetivo específico 3. Realizar un análisis en el que comparemos la Caracterización del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías y la Jugueria Yaquis, 2017

ASPECTOS DE COMPARACION	RESULTADO OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADO OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
TIPO DE FINANCIAMIENTO	Valdivieso Carrera (2015), concluye que el 61% de las MYPE financiaron su actividad con dinero propio.	Se concluyó que se financió con dinero propio	COINCIDE
	Yarleque Moscol (2010), concluyó que sí tuvo financiamiento en alguna entidad financiera.	Se concluyó que la Jugueria Yackis no obtuvo financiamiento de alguna entidad por lo que financió con dinero propio.	NO COINCIDE
SUFICIENCIA DEL FINANCIAMIENTO	Cornejo Carrillo (2010), concluyó que no fue suficiente el financiamiento obtenido.	Se concluyó que no fue suficiente el financiamiento que se realizó mediante dinero propio.	COINCIDE
INVERSIÓN DEL DINERO	Yarleque Moscol (2010), concluyó que el dinero que obtuvo del financiamiento lo invirtió en activos fijos.	Se concluyó que el dinero se invirtió en activos fijos.	COINCIDE

**Respecto al objetivo específico 4. Hacer una Propuesta de mejora para el
Financiamiento de la Juguería Yaquis.**

La Propuesta de Mejora planteada para la Juguería Yaquis es el asesoramiento para la obtención de un crédito para invertir en pintado y mejora del establecimiento.

Para una mayor acogida se pensó que sería una buena estrategia el mejorar el establecimiento realizando el pintado y las mejoras correspondientes.

Presupuesto para el pintado de techos y paredes interiores

PRESUPUESTO PINTADO DE TECHOS Y PAREDES INTERIORES

Sra : Jackeline Seminario Oliva
Propietaria Juguería Yaquis

Dirección : Calle Ugarte N° 900 – Sullana.

Trabajo a realizar:

- ✓ Curar
- ✓ Tarrajear
- ✓ Empastar
- ✓ Pintado de techos y paredes

Mano de obra S/ 1,300.00

Materiales

UNIDAD	MATERIAL	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
01	Balde por 5 galones LATEX blanco	185.00	185.00
03	Galones LATEX blanco	40.00	120.00
04	Balde por 5 galones LATEX PARED	185.00	740.00
02	Galones molstek	62.00	124.00
03	Temple por 25 kg	20.00	60.00
04	Kilos de yeso cerámico	4.00	16.00
01	Bolsa de cemento gris	20.00	20.00
01	Bolsa de yeso construcción	13.00	13.00
01	Bolsa de arena fina	5.00	5.00
20	Lija fierro N° 80	2.50	50.00
05	Cinta masking tape	3.50	17.50
	TOTAL		1,350.50

TOTAL TRABAJO S/2,650.00



JOSÉ ANTONIO CUSIYPANQUI CHICCHON

DNI 06273647

Propuesta de crédito de MiBanco

Crédito para capital de trabajo

Características: Dirigido a **empresarios y empresarias** de la micro y pequeña empresa (persona natural o jurídica) para incrementar el capital de trabajo a través del financiamiento de mercaderías, materias primas, insumos o materiales.

Requisitos básicos:

- Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo.
- Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge/conviviente.
- Recibo de servicios (luz o agua).
- No tener deudas morosas en el sistema financiero. Documentos adicionales

Para personas naturales:

- Documentos que acrediten el funcionamiento del negocio, por ejemplo: boletas de compra o venta, o RUC o Licencias, registro de gastos e ingresos del negocio, entre otros.
- Si eres propietario de tu casa: Título de propiedad o Constancia de posesión o Testimonio de Compra Venta o declaratoria de herederos u otros documentos que puedan acreditar tu propiedad.
- Si vives en casa de familiares o eres alojado: Constancia de alojado otorgado por el propietario(a) de la vivienda y el DNI de un aval con casa propia.
- Si eres inquilino presenta tu contrato de alquiler y el DNI de un aval con casa propia.
- Si tienes experiencia en el sistema financiero: comprobantes de pago y/o cronogramas de pago de tus deudas vigentes.

Para personas jurídicas:

- Copia de DNI de los socios.
- Recibo de luz, agua o teléfono.
- Documentos del negocio.
- Documentos de residencia del representante legal apoderado y avales.
- Acta de constitución de la empresa.
- Vigencia de poderes actualizada con antigüedad no mayor a 8 días.
- Declaración de renta anual y 3 últimos PDT.
- Documentos de propiedad del inmueble que será otorgado en garantía.

- Recibos de agua, luz o teléfono del local donde funciona el negocio.

Monto Solicitado	2,000.00 Soles	Tipo de Cronograma	Mensual	Sin Gracia	Fecha Fija
Tasa Efectiva Mensual	3.05 %			Solo para Gracia Relativa y	
Plazo (cuotas)	6				
Fecha Desembolso	23/10/2017 dd/mm/aaa	Cargos			
Dia de Pago	2	% ITF	0.005%	0.10	
Monto Prestado	2,012.54	Seg. Desgravamen	Si		
TCEA	46.28 %		5.90		
		Microseguros			
		<input type="checkbox"/> Fam. Prot.-Plan Familiar			.
		<input type="checkbox"/> Negocio Protegido			.
		<input type="checkbox"/> Familia Protegida			.
		<input checked="" type="checkbox"/> Protección Financiera			6.54



Calcular

SIMULACION DE CRONOGRAMA DE PAGOS

N°	FECHA PAGO	SALDO	CAPITAL	INTERESES	CUOTA SIN ITF	ITF	CUOTA
	04/12/2017	2,012.54	289.84		376.30	-	376.30
	02/01/2018		325.53		376.30	-	376.30
1	02/02/2018	1,722.70	332.24	86.46	376.30	-	376.30
2	02/03/2018			50.77			
3	02/04/2018	1,397.17	346.02	44.06	376.30	-	376.30
4	02/05/2018		353.63	30.28			
5	02/05/2018	1,064.90		22.67	376.30	-	376.30
6	18		365.28	11.14	376.42	-	376.42

		3 718.91 365.28 -					
			2,012.54	245.38	2,257.92		2,257.92

Figura 5. Simulador de cronograma de pagos

Propuesta de crédito Caja Sullana

Crédito Emprendedor


Apoyamos tu emprendimiento y las ganas de salir adelante.

Si cuentas con negocio propio y necesitas dinero para seguir creciendo, nuestro crédito emprendedor es para ti.

Solicita tu crédito Emprendedor hoy; en cualquiera de nuestras oficinas a nivel nacional.

Puedes obtener mayor información llamando al FonoCaja 073 286100

● **Requisitos:**

-  Copia DNI
-  Últimas Boletas de Pago o Recibo por Honorarios
-  6 Meses de experiencia
-  Último Recibo de Servicios

Contacta a tu Asesor
Angelica Cruz
955078681

¡Las haces rentables!

Crédito Emprendedor

Llámanos
FonoCaja
0801-11222 - 073-286100

Figura 6. Folleto Caja Sullana (Requisitos Crédito emprendedor)

Disfruta de... *Un mundo de beneficios*

Solo nuestros clientes pueden disfrutar de ofertas, **descuentos especiales** en diversos establecimientos comerciales a nivel nacional y de fabulosos sorteos.

Solicita tu crédito y...

¡Llévate más de lo que esperas!

Infórmate en:
www.cajasullana.pe/mundo-beneficios

Más información sobre condiciones y restricciones en www.cajasullana.pe/mundo-beneficios. En concordancia con la Ley 29888, Resolución SBS 8181-2012 y Dec. Leg. 1044. Consulte nuestros productos, tarifario de Tasas, Gastos y Comisiones en nuestras oficinas o en www.cajasullana.pe.

Sabemos que las ideas de tu negocio...

Crédito Emprendedor

CajaSullana

FL-SEM-003-2017/1

Figura 7. Folleto Caja Sullana (Crédito emprendedor)

FLUJO ECONOM. ACT. PRINC	3,300.00	7,687.00	9,461.00	11,235.00	13,009.00	14,783.00	16,557.00	18,331.00	20,105.00	21,879.00	23,653.00	25,427.00	27,201.00
					0	0	0	0	0	0	0	0	0
OTROS INGRESOS		800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00
OTROS EGRESOS													
Consumo familiar		-	-565.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		565.00		565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00
mejoras de local			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
remuneraciones		-	-2,550.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2,550.00		2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00
SALDO INICIAL													
FLUJO ECON. U.E		5,372.00	7,146.00	8,920.00	10,694.00	12,468.00	14,242.00	16,016.00	17,790.00	19,564.00	21,338.00	23,112.00	24,886.00
					0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prestamos financieros			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamo		-	-298.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		298.00		298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00
Propuesta			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO FINANC. U.E													
Saldo final	3,300.00	5,074.00	6,848.00	8,622.00	10,396.00	12,170.00	13,944.00	15,718.00	17,492.00	19,266.00	21,040.00	22,814.00	24,588.00
					0	0	0	0	0	0	0	0	0

Otros/tributos														
Gastos de negocio			-	-75.00	-75.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-75.00
			75.00			75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	
Imprevistos			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO ECONOM. ACT. PRINC	-	3,300.00	10,687.00	9,811.00	11,585.00	13,359.00	15,133.00	16,907.00	18,681.00	20,455.00	22,229.00	24,003.00	25,777.00	27,551.00
OTROS INGRESOS			800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00
OTROS EGRESOS														
Consumo familiar			-	-565.00	-565.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-565.00
			565.00			565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	
mejoras de local			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			2,650.00											
remuneraciones			-	-2,550.00	-2,550.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,550.00
			2,550.00			2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	
SALDO INICIAL														
FLUJO ECON. U.E	-		5,722.00	7,496.00	9,270.00	11,044.00	12,818.00	14,592.00	16,366.00	18,140.00	19,914.00	21,688.00	23,462.00	25,236.00
Prestamos financieros				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamo			-	-298.00	-298.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-298.00
			298.00			298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	
Propuesta		3,000.00		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO FINANC. U.E	-	3,000.00												
Saldo final	-	6,300.00	5,424.00	7,198.00	8,972.00	10,746.00	12,520.00	14,294.00	16,068.00	17,842.00	19,616.00	21,390.00	23,164.00	24,938.00

CLIENTE:	SEMINARIO OLIVA JACKELINE						
NEGOCIO:	VENTA DE JUGOS						
SOLICITA:	3,000	PLAZO SOLICITAD	0	12	Meses		
MONTO PROPUESTO:	3,000	PLAZO PROPUEST	0	12	Meses		
CUOTA APROXIMADA:	298						
UNIDAD FAMILIAR (T,C)							
Alimentacion	S/. 300	Ing. Negocio	S/.	1,837			
Luz	70	otros ingresos	S/.	800			
Agua	30						
Celular					Otros ingresos		800
Telefono					Venta de pizzas, hamburguesas, sandwich		800
salud					y postres		
Gas	35						
Educación							
Movilidad	30						
Obligaciones	0						
Imprevistos	S/. 100	TOTAL	S/.	2,637			
Total U.F	S/. 565						
Excedentes	S/. 2,072						
TOTAL	S/. 2,637						
BALANCE GENERAL							
Efectivo	3,300	Remuneraciones	2,550				
CCxCC	0						

gas		35					
otros		40		% costo de venta		0.42	
remuneraciones		2550					
				Comentario			
<u>Otros ingresos</u>				Cliente vive en casa propia junto a su conyuge,			
				gozan de buenas referencias. Se observa familia			
Venta de pizzas, hamburguesas, sandwich y postres		800		responsable y trabajadora.			
				Cliente con negocio de venta de jugos y otros productos			
				en esquina de transv dos de mayo y ugarte			
				tiene muchos años en este negocio.			
				solicita credito para mejoramiento del establecimiento			
				en cuanto a pintura y otras mejoras			
				se le propone s/3000 a 12 meses. CREDIGANGA			

Otros/tributos														
Gastos de negocio			-	-75.00	-75.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-75.00
			75.00			75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00	
Imprevistos			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO ECONOM. ACT. PRINC	-	3,300.00	12,001.00	12,439.00	15,527.00	18,615.00	21,703.00	24,791.00	27,879.00	30,967.00	34,055.00	37,143.00	40,231.00	42,005.00
OTROS INGRESOS			800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00	800.00
OTROS EGRESOS														
Consumo familiar			-	-565.00	-565.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-565.00
			565.00			565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	565.00	
mejoras de local			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			2,650.00											
remuneraciones			-	-2,550.00	-2,550.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,550.00
			2,550.00			2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	2,550.00	
SALDO INICIAL														
FLUJO ECON. U.E	-	7,036.00	10,124.00	13,212.00	16,300.00	19,388.00	22,476.00	25,564.00	28,652.00	31,740.00	34,828.00	37,916.00	39,690.00	
Prestamos financieros				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamo			-	-298.00	-298.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-298.00
			298.00			298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	298.00	
Propuesta		3,000.00		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO FINANC. U.E	-	3,000.00												
Saldo final	-	6,300.00	6,738.00	9,826.00	12,914.00	16,002.00	19,090.00	22,178.00	25,266.00	28,354.00	31,442.00	34,530.00	37,618.00	39,392.00

Balance con aumento de precio de S/0.50

CLIENTE:	SEMINARIO OLIVA JACKELINE				
NEGOCIO:	VENTA DE JUGOS				
SOLICITA:	3,000	PLAZO SOLICITADO:	12	Meses	
MONTO PROPUESTO:	3,000	PLAZO PROPUESTO:	12	Meses	
CUOTA APROXIMADA:	298				
UNIDAD FAMILIAR (T,C)					
<i>Alimentacion</i>	S/. 300	<i>Ing. Negocio</i>	S/. 3,151		
<i>Luz</i>	70	<i>otros ingresos</i>	S/. 800		
<i>Agua</i>	30				
<i>Celular</i>				Otros ingresos	800
<i>Telefono</i>				<i>Venta de pizzas, hamburguesas, sandwich</i>	800
<i>salud</i>				<i>y postres</i>	
<i>Gas</i>	35				
<i>Educación</i>					
<i>Movilidad</i>	30				
<i>Obligaciones</i>	0				
<i>Imprevistos</i>	S/. 100	TOTAL	S/. 3,951		
Total U.F	S/. 565				
Excedentes	S/. 3,386				
TOTAL	S/. 3,951				
BALANCE GENERAL					
<i>Efectivo</i>	3,300	<i>Remuneraciones</i>	2,550		
<i>CCxCC</i>	0				
<i>Inventario</i>	80	<i>SK IFI "B"</i>	0		
<i>Total Act. Corriente</i>	3,380	<i>Total Pas. Corriente</i>	0	Efectivo	3300

Activo Fijo	1,620	Patrimonio	5,000	<u>Cuentas por cobrar</u>	
Total Act.Fijo	1,620	Total Patrimonio	5,000	<u>Inventario</u>	80
ACTIVO TOTAL	5,000	PASIVO+PATRIM	5,000		
				<u>Cuentas por pagar</u>	
PERDIDAS Y GANANCIAS				<u>Activo Fijo</u>	1620
CV	3344	Ventas	9,120	licuadora	175.00
Util.Bruta	5,776			extractor de jugos	105.00
Gastos Generales	2,625			vitrina excibidora	180.00
Gastos Financieros	0			mesas y sillas	270.00
Util. Neta	3,151			vajillas y utensilios	150.00
				refrigerador	700.00
				otros	40.00
				otras inversiones(mejora de vivienda)	0
<u>Ventas mensual</u>			9120	<u>Costo de la preparacion de jugos</u>	
Diario vende	S/360 a s/400		9120		
				frutas	50
vasos de jugos y milkshake	240			6,5 kg azucar	S/ 2.0 x kg 13
				leche	20
	S/240.00		S/5,760.00	otros	5 5
					S/88.00
<u>GASTOS GENERALES :</u>		2625		50 a 60 vasos a s/4.00 c/u	S/240.00
gas		35			

otros		40		% costo de venta		0.37
remuneraciones		2550				
<u>Otros ingresos</u>						
Venta de pizzas, hamburguesas, sandwich y postres		800				

V. CONCLUSIONES

5.1 Respecto al objetivo específico 1. Describir las características de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías 2017

De los antecedentes citados se concluye que, entre las principales características de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías, Valdivieso Carrera (2015) concluye que el 61% de las MYPE financiaron su actividad con dinero propio. Yarleque Moscol (2010), concluyó que sí tuvo financiamiento en alguna entidad financiera. Cornejo Carrillo (2010), concluyó que no fue suficiente el financiamiento obtenido. Yarleque Moscol (2010), concluyó que el dinero que obtuvo del financiamiento lo invirtió en activos fijos.

5.2 Respecto al objetivo específico 2. Describir las principales características del financiamiento de la Juguería Yaquis2017

Entre las características del financiamiento de la Juguería Yaquis se concluyó que, el financiamiento que realizó para empezar sus actividades fue mediante dinero propio el cual invirtió en activos fijos e insumos, pero no le fue suficiente, la propietaria afirma que sí está interesada en probar otra fuente de financiamiento para obtener un crédito

el cual invertiría en mejoramiento de su local. Con el financiamiento que se realizará y a través de las mejoras realizadas, la Juguería Yaquis subirá en precio de cada jugo en S/0.50, y éste incremento se reflejará en el aumento progresivo de sus ingresos detallados en un flujo de caja.

5.3 Respecto al objetivo específico 3. Realizar un análisis en el que comparemos la Caracterización del financiamiento de las MYPES del sector servicios rubro Juguerías en el centro de Sullana y la Juguería Yaquis, 2017.

En cuanto a la comparación de las características de las MYPES del sector servicios rubro Juguerías y la Juguería Yaquis se concluye que, Valdivieso Carrera (2015) concluye que el 61% de las MYPE financiaron su actividad con dinero propio lo cual coincide con los resultados de la Juguería Yaquis, por el contrario, Yarleque Moscol (2010) concluyó que sí tuvo financiamiento en alguna entidad financiera en lo cual no coincide con la Juguería Yaquis, Yarleque Moscol (2010) concluyó que el dinero que obtuvo del financiamiento lo invirtió en activos fijos lo cual coincide con la Juguería Yaquis.

5.4 Respecto al objetivo específico 4. Hacer una Propuesta de mejora para mejorar el Financiamiento de la Juguería Yaquis.

Se planteó la propuesta de mejora para el financiamiento de la Juguería Yaquis la cual consistió en detallar dos propuestas de créditos para la MYPE teniendo en cuenta los requisitos de las dos entidades y la información de ingresos de la Juguería. Con el préstamo obtenido se realizará mejoras en la Juguería y un alza en el precio de los jugos de S/ 0.50. En el flujo de caja de la página 46 se detalla el saldo final proyectado a un año sin el alza del precio teniendo un saldo de S/24,938 y en la página 48 se detalla el saldo final proyectado a un año incluyendo el alza en el precio teniendo un saldo de S/39,392, lo cual generará un aumento de S/14,454 en los ingresos proyectados a un año.

Matriz de Consistencia de Caracterización del Financiamiento de las MYPES del Sector Servicios del Perú rubro Juguerías, caso Jugueria Yaquis 2017

ENUNCIADO GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLES	METODOLOGÍA
	<p>Describir las principales Características del Financiamiento de las MYPES del Sector Servicios del Perú rubro Juguerías, caso Jugueria Yaquis y propuesta de mejora 2017</p>		<p>Tipo y Nivel: Descriptivo Transversal</p>

<p>¿Cuáles son las Características de las MYPES del Sector Servicios del Perú rubro Juguerías, caso Jugueria Yaquis y Propuesta de mejora 2017</p>	<p>a) Describir las principales características del Financiamiento de las MYPES del Sector Servicios del Perú rubro Juguerías.</p> <p>b) Describir las principales características del Financiamiento de la Jugueria Yaquis.</p> <p>c) Realizar un análisis en el que comparemos la Caracterización del financiamiento de las MYPES del sector servicios del Perú rubro Juguerías y la Jugueria Yaquis 2017.</p> <p>d) Hacer una Propuesta de mejora para mejorar el Financiamiento de la Juguería Yaquis.</p>	<p>Financiamiento</p>	<p>Diseño: No experimental Descriptiva</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Cuestionario</p>
--	--	-----------------------	---

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Ancoy Pajuelo, A. R. (2016). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO RESTAURANTES DEL CENTRO POBLADO DE VICOS, PROVINCIA DE CARHUAZ. CARHUAZ.*

Baltodano Honores, V. E. (2014). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERU: CASO EMPRESA VENECIA RESTAURANT S.C.R. LTDA DE CHIMBOTE. CHIMBOTE.*

CIFUENTES GONZALES , A. A. (2010). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACION, LA COMPETITIVIDAD Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO - RUBRO BOTICAS . MANANTAY .*

- CORNEJO CARRILLO, E. P. (2010). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO SERVICIOS GENERALES DEL DISTRITO DE SULLANA PERIODO 2010*. SULLANA.
- Gallozo Huerta, D. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACION Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIO RUBRO RESTAURANTES EN EL MERCADO CENTRAL DE HUARAZ*. HUARAZ.
- Lupu Atoche, E. Y. (2016). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO RENTABILIDAD DE MYPE SECTOR SERVICIOS RUBRO RESTAURANTES, DISTRITO DE TUMBES 2016*. TUMBES.
- Miller, F. M. (s.f.). *El Teorema Modigliani - Miller*.
- MODIGLIANI, F., & MILLER, M. (1954). *TEOREMA MODIGLIANI - MILLER*.
- MOYOLEMA MUYULEMA, M. H. (2011). *LA GESTION FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO KURIÑAN*. AMBATO.
- MUÑOZ CÓRDOVA, E. P. (2012). *“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACION DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS - RUBRO RESTAURANTES DE LA CIUDAD DE SULLANA, PERIODO 2012*.
- Valdivieso Carrera, M. (2015). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACION Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS (MYPE) DEL SECTOR SERVICIOS - RUBRO JUGUERIAS*. HUARAZ.
- YARLEQUE MOSCOL, R. D. (2010). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS (MYPEs) DEL SECTOR SERVICIOS DEL RUBRO SERVICIOS GENERALES DEL DISTRITO DE PIURA PERIODO 2010*. PIURA.

ANEXO 01



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**ENCUESTA APLICADA A LOS DUEÑOS, GERENTES O
REPRESENTANTES**

LEGALES DE LAS MYPES DEL

ÁMBITO DE ESTUDIO

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las Mypes para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **"CARACTERIZACIÓN**

DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ RUBRO JUGUERÍAS – CASO JUGUERIA YAQUIS Y PROPUESTA DE MEJORA 2017”

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador(a):Fecha:/.....
/.....

I. PERFIL DE LOS PROPIETARIOS Y/O GERENTES DE LAS MYPES

1.1 Edad: 18 – 25 años..... 26 – 60....

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción: Sin instrucción..... Primaria.....
Secundaria..... Técnico..... Universidad.....

II. PERFIL DE LAS MYPES

2.1 Antigüedad de las Mypes: Un año..... Dos años..... Tres años.....
Más de tres años.....

2.2 Venden sólo juegos o también otros productos: Sólo juegos.....
También otros productos.....

2.3 ¿Producen o venden el servicio?: Producen..... Venden.....
Ambos...

2.4 ¿Tienen registro sanitario?: Si..... No.....

2.5 ¿Los servicios los realiza la Empresa o alguna Servis?:
Empresa..... Servis.....

2.6 Número de trabajadores: Dos..... Cuatro..... Seis..... Ocho.....
Más de ocho.....

III. FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

Formas de Financiamiento de las Mypes

3.1 Prestamistas Usureros:.....

3.2 Financiamiento propio:.....

3.3 Créditos por entidades financieras:.....

Del Financiamiento por Prestamistas Usureros

3.1.1 ¿Le costó mucho trabajo encontrar un prestamista?: Si..... No..... 3.1.2

¿Cuál fue la tasa de interés cobrada?:.....%

3.1.3 ¿Cree que fue excesiva la tasa de interés cobrada?: Si..... No.....

Del Financiamiento por Financiamiento Propio

3.2.1 ¿Cuánto tiempo le llevó ahorrar ese dinero?: Un año.....
Dos años..... Tres años..... Cuatro años..... Más de cuatro años.....

3.2.2 ¿Fue suficiente el dinero ahorrado?: Si..... No..... 3.2.3

¿Probaría otra forma de financiamiento?: Si..... No.....

3.2.4 ¿En que invertiría el dinero obtenido?

3.2.5 ¿Invirtió en activos fijos?: SI..... NO.....

3.2.6 ¿Invirtió en insumos?: SI.... NO.....

Del Financiamiento por Créditos en Entidades Financieras

3.3.1 ¿Las entidades Financieras otorgan facilidad de financiamiento?:
Si.....No.....

3.3.2 ¿El crédito fue a corto o largo plazo?: Corto plazo..... Largo plazo.....

3.3.3 Tasa de interés cobrada por el crédito: 25%.... 30%.... 40%....
50%....

3.3.4 ¿El crédito fue oportuno?: Si..... No.....

SULLANA 2017

ANEXO 02 PRESUPUESTO

Bienes

Detalle	Cantidad	Unidad de Medida	Precio S/.
USB	01	Unidad	25.00
IMPRESIONES	190	Unidad	57.00
TOTAL			82.00

Fuente: Elaboración propia

Servicios

Detalle	Cantidad	Unidad de Medida	Precio	
			Unitario	Total
Movilidad	15	Pasajes	2.00	30.00
TOTAL S/.				30.00

Fuente: Elaboración propia

RESUMEN DE PRESUPUESTO

RUBRO	IMPORTE
Bienes	82.00
Servicios	30.00
TOTAL	112.00

Fuente: Elaboración propia

La investigación fue totalmente autofinanciada por el alumno investigador.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

Titulo: "Caracterización del Financiamiento de las MYPEs del Sector... Servicios... de la ciudad de Suilana - Caso Susvaria Yackis y propuesta de mejora 2017"

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO:

Indicadores	Criterios	Deficiente					Regular					Buena					Muy Buena					Excelente					OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	21	26	31	36	41	41	46	51	56	61	61	66	71	76	81	81	86	91	96	100	
ASPECTOS DE VALIDACION	Esta formulado con un lenguaje apropiado	0	6	11	16	21	21	26	31	36	41	46	51	56	61	61	66	71	76	81	81	86	91	96			
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100						
1. Claridad	Esta expresado en conductas observables																	72									
2. Objetividad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																	68									
3. Actualidad	Existe una organización lógica entre sus ítems																	65									
4. Organización	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																										
5. Suficiencia																											

