



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE
ADMINISTRACIÓN**

**CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL
FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIO, RUBRO AGENCIAS DE TURISMO DE LA
PLAZA DE ARMAS DEL DISTRITO DE LA MERCED,
PROVINCIA DE CHANCHAMAYO, DEPARTAMENTO
DE JUNÍN, AÑO 2015**

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

AUTORA:

ROSSELYN BONIFACIO CAMPOS

ASESOR:

LIC. WILLY GASTELLO MATHEWS

**CHANCHAMAYO – PERÚ
2016**

JURADO EVALUADOR DE TESIS

Mgtr. José Orestes Vite Ibarra

Presidente

Dra. Carmen Rosa Zenozain Cordero de Murillo

Secretario

Mgtr. Víctor Hugo Espinoza Otoyá

Miembro

AGRADECIMIENTO.

Mi gratitud y
agradecimiento a Dios,
madre, amigos y maestros
por entenderme en cada
instante, pese a los errores.

DEDICATORIA

A mi Hija:

ANDREA J. O. B quien es mi
motor y motivo de superación.

RESUMEN

La presente investigación tiene por objetivo general determinar las principales características de la formalización y el financiamiento de las MYPES del sector servicio, rubro agencias de turismo, de la Plaza de Armas del distrito de La Merced, de la provincia de Chanchamayo, departamento de Junín, año 2015. La investigación fue descriptiva y no experimental, se escogió una muestra de 10 microempresas y se les aplicó un cuestionario de 17 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: el 50% entre 31 a 40 años, 50 % es soltero, 60% son hombres, 50% tiene educación técnica y el 80% es dueño de la empresa. Sobre las características de las MYPES: el 100% tiene de 1 a 5 años en el mercado y el 100% de las MYPES tiene entre 2 a 5 trabajadores. Sobre la formalización de las MYPES: El 40% esta formalizado ante SUNAT, 100% tienen licencia municipal, 70% es Persona Natural con Negocio, 100% de trabajadores no están en planilla, 100% no tienen permiso de MINCETUR. Sobre el financiamiento: el 50% de empresas solicitaron crédito, 30% tuvo como fuente de financiamiento ahorros personales, 10% bancario. 30% EDPYME y el 20% tuvo como fuente de financiamiento los ingresos generados por la propia empresa, 30% obtuvo préstamo entre S/.1000 a S/.2500 soles, 30% canceló en 6 meses y 30% si tuvo inconvenientes al momento de solicitar el crédito. De todo ello se concluye que las agencias de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, son informales y no han recibido financiamiento.

Palabras Claves: Formalización, Financiamiento, MYPES.

ABSTRACT

This research has the general objective to determine the main characteristics of the execution and financing of MSEs service sector category tourist agencies, Plaza de Armas district of La Merced , in the province of Chanchamayo , Department of Junin, 2015. The research was descriptive and not experimental, a sample of 10 micro was chosen and applied a questionnaire of 17 questions, with the following results: for employers: 50% between 31 to 40 years, 50% are single, 60% are men, 50% have education technical and owns 80% of the company. On the characteristics of MYPES: 100% having 1 to 5 years on the market and 100% of MYPES has between two to five workers. On the formalization of MYPES: 40% is formalized before SUNAT, 100% have municipal license, 70% is Natural Person Business, 100% of workers are not on the payroll, 100% do not have permission MINCETUR. On financing: 50% of companies claimed credit, 30% as a funding source had personal savings, 10% banking. EDPYME 30% and 20% lender had as a funding source revenues generated by the company, 30% loan obtained from S / .1000 to S / .2500 soles, canceled 60% in 6 months and 30% if he had problems when applying for credit. From all this it is concluded that agencies Tourism of the Province of Chanchamayo, are informal and have not received funding.

Keywords: Formalizing, Financing, MYPES.

CONTENIDO	Pág.
Título de la tesis (Carátula)	i
Hoja de firma del jurado y asesor	ii
Hoja de agradecimiento	iii
Dedicatoria	iv
Resumen	v
Abstract	vi
Contenido	vii
Índice de gráficos, tablas y cuadros.	ix
Introducción	1
II Revisión de Literatura	4
2.1 Antecedentes	4
2.2 Bases teóricas	10
2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas	10
2.2.1.1 Clasificación de las MYPES	11
a) De acuerdo a las ventas	11
b) De acuerdo al tipo de persona	11
c) De acuerdo al inicio del emprendimiento	12
2.2.2 Teoría de la formalización	13
2.2.2.1 Tipos de formalización	14
1) Formalización Jurídica	14
2) Formalización tributaria	17
3) Formalización laboral	18

4) Formalización municipal	18
5) Formalización sectorial	19
2.2.3 Teoría del financiamiento	21
2.2.3.1 Fuentes de financiamiento	21
a) Financiamiento interno y externo	21
b) Financiamiento mediante acciones	21
c) Financiamiento mediante deuda	22
d) Financiamiento mediante préstamo bancario	22
2.2.3.2 Fuentes de financiamiento formal	23
2.2.3.3 Fuentes de financiamiento semiformal	26
2.2.3.4 Fuentes de financiamiento informal	27
2.3 Marco conceptual	29
III Metodología	33
3.1 Diseño de la investigación	33
3.2 Población y muestra	33
3.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores	34
3.4 Técnicas e instrumentos	36
3.5 Plan de análisis	36
3.6 Matriz de consistencia	37
3.7 Principios éticos	38
IV Resultados	39
4.1 Resultados	39
4.2 Análisis de resultados	44

V Conclusiones	48
Referencias bibliográficas	50
Anexos.	53
Anexo 1. Matriz de actividades	53
Anexo 2. Presupuesto	54
Anexo 3. Cuestionario	55
Anexo 4. Lista de empresas encuestadas	58
Anexo 5. Figuras	59

ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS		Pág
Tabla 1	Operacionalización de las variables	34
Tabla 2	Matriz de consistencia	37
Tabla 4	Principales características de los emprendedores de las MYPES	39
Tabla 5	Principales características de las MYPES del ámbito de estudio	40
Tabla 6	Principales características de la formalización de las MYPES	41
Tabla 7	Principales características del financiamiento de las MYPES	42
Figura 1	Edad de los emprendedores	59
Figura 2	Estado civil del encuestado	59
Figura 3	Genero del emprendedor	60
Figura 4	Grado de instrucción del encuestado	60
Figura 5	Cargo del encuestado en la empresa	61
Figura 6	Años de permanencia en el mercado	61
Figura 7	Cantidad de trabajadores por MYPE	62
Figura 8	Nivel de formalización de la MYPE	62
Figura 9	Régimen tributario de la MYPE	63
Figura 10	Trabajadores en planilla	63
Figura 11	Permiso de MINCETUR	64
Figura 12	MYPES que solicitaron préstamo	64
Figura 13	Fuente de financiamiento	65
Figura 14	Destino del financiamiento	65
Figura 15	Monto del préstamo	66
Figura 16	Período de pago del préstamo	66

Figura 17 MYPES que tuvieron inconvenientes a la hora de solicitar el préstamo

67

I. INTRODUCCIÓN

El turismo en nuestro País se ha convertido en una fuente principal de ingreso de divisas, en el caso peruano que cuenta con una gran gama de circuitos turísticos, los mismos que debemos explotar al máximo, un claro ejemplo de turismo recae en la provincia de Chanchamayo que está ubicado en nuestra selva central, esta antigua tierra de las etnias asháninkas y yaneshas, ha logrado integrar su población a las actividades comerciales del país, pero aún conserva la magia que cautiva a quienes la visitan. Sin embargo, el turismo en nuestra provincia no cuenta con la debida propagación de sus atributos y desde ya su gran belleza natural que envuelve a nuestra ciudad, razón por la cual, muchos de nuestros microempresarios optaron por iniciar un negocio turístico informal. Es sabido, que actualmente en el mercado internacional existe un gran nivel de competencia, pues al igual que el Perú, también cuentan con servicios turísticos más organizados. Por ello, es necesario que nuestras autoridades impulsen el turismo local para poder nacionalizarlo y porque no, internacionalizarlo.

El presente trabajo, trata acerca de la “Caracterización del financiamiento y la formalización de las MYPES en el sector turístico del distrito de Chanchamayo 2015” ya que, la provisión de financiamiento eficiente y efectivo, ha sido reconocida como un factor clave para asegurar que aquellas empresas con potencial de crecimiento puedan expandirse y ser más competitivas. Las dificultades de acceso al financiamiento no es simplemente el hecho de no obtener fondos a través del sistema financiero; sino es de esperar que si esto no se soluciona, no todos los proyectos serían automáticamente financiados. Las dificultades ocurren en situaciones en las cuáles un proyecto que es viable y rentable no es llevado a cabo (o

es restringido) porque la empresa no obtiene fondos del mercado financiero.

Es así, como la caracterización del financiamiento y la formalización adquiere importancia en aquellas organizaciones que visualizan al aprendizaje individual y colectivo con una línea estratégica para su desarrollo es el caso de las MYPES turismo. En este contexto ésta investigación contribuye a aclarar el potencial que representa la caracterización del financiamiento y formalización de las MYPES, sector turismo de la provincia de Chanchamayo, 2015; su implantación y aplicación deben darse en las políticas de la organización desde una perspectiva estratégica.

El presente proyecto de investigación permitirá ver como la informalidad que se encuentra en un factor considerable, ejerce un elevado costo en el financiamiento a las MYPES y a la vez, brindaremos propuestas de proyectos de promoción, las cuales permitirán mejorar su productividad y una mayor disponibilidad para el crédito y formalización de las mismas.

De acuerdo con el objetivo de nuestra investigación científica, inicialmente se ha describir, las características del financiamiento y la formalización de las MYPES del sector turismo, en la provincia de Chanchamayo, 2015. En este aspecto es necesario que las políticas económicas de fomento a las MYPES, estén articuladas con las políticas sociales que permitan un bienestar en las familias, para ello, no es condición suficiente que existan solo mecanismos de fomento para formalizar las MYPES, sino que también será necesario de elementos que permitan garantizar que el éxito de la evolución de micro y pequeñas empresas estén sustentadas en la innovación y diferenciación para que sus demandas de crédito sean atendidas.

En tal sentido, las MYPES necesitan de capital en efectivo para hacer frente a los

distintos gastos de inversión y de operaciones para la debida formalización. Es importante ser asesoradas a fin de seleccionar la mejor fuente de financiación. Por lo cual, es necesario enunciar la investigación planteando la siguiente pregunta a investigar ¿Cuáles son las características de la formalización y el financiamiento de las MYPES del sector servicio – rubro agencias de turismo, de la provincia de Chanchamayo, Departamento de Junín, año 2015?.

Para responder a esta pregunta se plantea el siguiente objetivo general: Determinar las principales características de la formalización y el financiamiento de las MYPES del sector servicio – rubro agencias de turismo, de la provincia de Chanchamayo, Departamento de Junín, año 2015. Del mismo modo se ha considerado el objetivo específico como:

- Describir las principales características de los emprendedores de las MYPES en el ámbito de estudio.
- Describir las principales características de las MYPES en el ámbito de estudio.
- Describir las principales características de la formalización de las MYPES en el ámbito de estudio.
- Describir las principales características del financiamiento de las MYPES en el ámbito de estudio.

Finalmente, la investigación se justifica porque permitirá conocer las características de los empresarios de las MYPES en estudio, también permitirá conocer las características de las MYPES en estudio y finalmente permitirá conocer las características del financiamiento, es decir conocer qué fuentes de financiamiento hace uso las MYPES de este sector y también ayudará a conocer

las características de la capacitación de las MYPES, es decir identificar como aprenden las MYPES, saber si reciben o no capacitación y otros aspectos relacionados a ellas.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1 Antecedentes.

Los antecedentes que se tuvieron en cuenta en esta investigación se refieren a tesis relacionadas a la variable de investigación y fueron de nivel internacional, nacional, regional y local.

A nivel internacional se encontró la tesis de Vaca (2012), tesis denominada: “Análisis de los obstáculos financieros de las MYPES para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan”. Trabajo para optar el grado de Doctor en la Universidad Politécnica de Valencia. Valencia. España. El estudio de esta investigación fue analizar la fuente de donde obtienen recursos las pymes para su operación, se analizan las teorías de la literatura que hablan sobre la forma en que las pymes solicitan crédito y los distintos obstáculos que se encuentran para obtenerlo.

El autor presenta en primer lugar una serie de obstáculos que tiene la pyme para obtener financiamiento como: el tamaño, las pequeñas tienen menos posibilidades; la edad, las menos antiguas no cuentan con el historial requerido por la mayoría de instituciones financieras; la opacidad, las pymes por lo general no llevan un control adecuado de su información y no generan los reportes mínimos solicitados en el trámite del crédito; garantía, en muchas ocasiones el diluir el riesgo en la operación de crédito se hace mediante el depósito de un colateral, entre otros aspectos que detalla en su investigación.

Finalmente el autor llega a las siguientes conclusiones: Las pymes representan una parte importante en la generación de recursos de los países. En tal sentido, los esfuerzos dirigidos a las pymes están basados en dos premisas, 1) las pymes son el motor del desarrollo económico, pero 2) las fallas de mercado e institucionales impiden su crecimiento. Cuando a la empresa se le solicita menos documentación, entonces se le facilita el crédito, por lo contrario, cuando la empresa requiere de entregar una información más basta, estados financieros, reportes a detalle de las diferentes cuentas, o información revisada por auditor externo, si no cuenta con estos elementos se le complicará acceder al crédito. Hay un influencia en la solicitud de la garantía, lo que encontramos nos señala que cuando a las empresas no se les exige garantía, estas tienen mayores posibilidad de recibir un crédito. Alrededor de una tercera parte de las empresas estudiadas no ha tenido la necesidad de otorgar una garantía, lo cual apoya el contrastar nuestra hipótesis de que esto facilita la obtención del crédito. Una de las principales restricciones que tiene las pymes cuando desean acceder al crédito es la antigüedad, que normalmente los bancos la asocian con la experiencia, historial y permanencia.

En el nivel nacional se tiene la tesis de Arellano (2014), quien hizo una investigación en la ciudad de Piura sobre agencias de viaje, dicha tesis denomina “Caracterización del financiamiento y la capacitación de las MYPES del sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Chimbote, año 2014”. El objetivo de esta tesis fue determinar las principales características del Financiamiento y la Capacitación de las MYPES del Sector Servicio – Rubro Agencia de Viajes del Distrito de Chimbote, Año 2014. La investigación fue cuantitativa - descriptiva, la muestra fue de 6

MYPES, a quienes se les aplicó un cuestionario de 16 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Sobre los emprendedores, el 50,0 % de las MYPES sus propietarios tienen una edad de 31 a 50, mientras que el 33,3 % de 51 a más y el 16,7 % de 18 a 30 años de edad, el 83,3 % de las MYPES las propietarias o gerentes son mujeres, y el 16,7% varones, el 83,3 % de las MYPES las propietarias o gerentes tienen un grado de instrucción universitario, mientras que el 16,7 % tan solo grado de institutos. Sobre las características de las MYPES, el 50,0 % de las MYPES tienen una antigüedad más de tres años, mientras que el 16,7% de las MYPES tienen una antigüedad de 2-3 años, 66,7% de las MYPES tienen de 5 a más trabajadores, mientras que el 33,3% de las MYPES tienen entre 1-4 trabajadores, el 83,3 % de las MYPES tienen como objetivo maximizar ganancias mientras que el 16,7% de las MYPES sus objetivos son otros. Sobre el financiamiento, el 83,3 % de las MYPES tienen su propio financiamiento y el 16,7 % obtienen un financiamiento ajeno, el 83,3 % dijo que si solicito crédito y el 16,7 % dijo que no, el 66,7 % dijo que si recibió créditos bancarios o prestamos por terceros y el 33,3% dijo que no, 50,0 % solicitaron un crédito de 5,000.00 a 10,000.00 mientras que el 33,3% solicitaron crédito de 10,000.00 a 20,000.00 y el 16,7% más de 20,000.00, el 66,7% solicitaron a entidades bancarias y los otros 33,3 % a entidades no bancarios, el 83,3% pagan una tasa de interés menos del 20 % anual y el 16,7 % pagan una tasa del 20 % anual, El 100,0 %, dijeron si creen que el financiamiento mejora su rentabilidad.

Sobre la capacitación, el 50,0 % dijeron que si recibieron capacitación antes de otorgar un crédito financiero; mientras que el 50,0 % dijeron que no recibieron capacitaciones antes de otorgar un crédito financiero, el 50,0 % se capacitaron en el

manejo de los RR.HH., mientras que el 33,3 % se capacito en atención al cliente y el 16,7 % en salud y seguridad, el 66,7 % dijeron que la capacitación es considerado una inversión el 33,3 % dijo que no considera que sea una inversión.

Sevillano (2013), realizó una investigación en la ciudad de Sihuas, en el departamento de Ancash, denominada “Caracterización del financiamiento y la capacitación en las MYPES del sector servicio, rubro hoteles de la ciudad de Sihuas, Ancash, período 2011-2012”, cuyo objetivo fue determinar y describir las principales características del financiamiento y la capacitación de las MYPES del sector Servicio – Rubro Hoteles de la Ciudad de Sihuas – Ancash periodo 2011 - 2012. La investigación fue No experimental - transversal – descriptivo – cuantitativo, se tomó una muestra de 05 MYPES de una población de 05, a quienes se les aplicó un cuestionario de 13 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Sobre los emprendedores, el 40% tienen 65 años a más y el 20% tienen de 45 - 65 años, el 20% tienen de 30 - 45 años, el 20% tienen de 18 - 30 años, el 60% de los representantes son de sexo femenino y el 40% de sexo masculino, el 40% tienen estudios universitarios, el 40% tienen estudios técnicos y el 20% tienen estudios secundarios, el 100% de los encuestados el motivo de su formación o creación fueron por inversión. Sobre las características de las MYPES, el 60% de las MYPES están en el mercado de 5 años a más y un 20% están de 3 - 5 años y el otro 20% están de 0 - 3 años, el 60% solicitaron financiamiento y el 40% no solicitaron financiamiento, el 60% solicitaron financiamiento en el 2012 de S/. 90, 000,00 (noventa mil soles), y el 40% solicitaron financiamiento en el 2011 de S/. 80000,00 (ochenta mil soles), el 60% opinan que fue insuficiente el financiamiento y el 40% no opina, el 40% solicitaron financiamiento bancario y el

40% no opina y el 20% solicitaron financiamiento no bancario, el 60% del financiamiento invirtieron en mantenimiento y ampliación del local y el 20% como capital de trabajo y el 20% en otros por especificar. Sobre la capacitación, el 100% han capacitado a su personal en los dos últimos años, el 80% ha capacitado en atención al cliente y el 20% en calidad de servicio y en marketing 00%.

Vega (2014), en su tesis: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo – rubro hoteles y restaurantes en la provincia y departamento de Huancavelica, periodo 2012-2013”. Trabajo para optar el grado de licenciado en administración en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Huancavelica, Perú. El tipo de investigación que se utilizó en esta investigación es la Básica, con un nivel de investigación descriptiva analítica con un diseño científico descriptivo correlacional. El autor llegó a los siguientes resultados más importantes y relacionados a las variables: El 45% de las MYPES recibió financiamiento y el 55% no lo solicitó. El 67% de las MYPES utilizó el crédito en la compra de activos fijos. El 50% de las MYPES recibió capacitación en el año 2012. El 33.33% manifestó que la capacitación recibida mejoró su rentabilidad. El 22.22% de las MYPES recibió capacitación en inversión de créditos financieros, el 22.22% en manejo empresarial, el 11.11% en marketing empresarial, el 44.45% en constitución de empresas. El 100% de los encuestados considera la capacitación como una inversión. El 30% de las MYPES tiene un año de permanencia en el mercado, el 50% tiene 2 años, el 12.5% tiene 3 años y el 7.5% tiene más de tres años.

Loreño (2014), en su Tesis: “Caracterización del financiamiento y formalización en las MYPES del sector turismo – rubro hoteles del distrito de nuevo Chimbote, periodo 2012 - 2013”. Trabajo para optar el grado de Licenciado en Administración en la Universidad Los Ángeles de Chimbote. Anchas, Perú. El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la formalización en las MYPES del sector turismo rubro Hoteles del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013. La investigación fue de tipo no experimental, transversal y descriptiva. Se escogió una muestra poblacional de 23 microempresas, de una población de 51 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Del 100% de los encuestados el 48% tiene de 8 años a más de actividad, mientras que el 30% tiene entre 4 a 7 años y el 22% de 0 a 3 años. Del 100% de los encuestados el 94% si ha solicitado financiamiento y el 6% no ha solicitado financiamiento. Del 100% de los encuestados el 53% recibió un importe de crédito entre 5001 a 10000, mientras el 35% recibió entre 1000 a 5000 y el 12% recibió de 10001 a más. Del 100% de los encuestados el 100% obtuvo rentabilidad del crédito obtenido. Del 100% de los encuestados el 47% utilizó el crédito obtenido para capital de trabajo, el 35% compra de activos y el 18% en infraestructura. Del 100% de los encuestados el 91% si esta formalizado, mientras que el 9% no está formalizado.

Rosales (2014), en su Tesis: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo – rubro hostales y restaurantes de la ciudad de Tumbes, departamento de Tumbes – período 2012 - 2013”. Trabajo para optar el título de licenciada en administración en la Universidad

Católica Los Ángeles de Chimbote, Lima, Perú. La autora llega a los siguientes resultados: El 6% recibió préstamo de un banco, el 83.33% recibió crédito de una caja de ahorros y el 11.12 de otras fuentes. El 33.33% de las MYPES encuestas invirtió el préstamo en mejoramiento del local y el 66.67% en compra de activos. El 50% recibió algún tipo de capacitación relacionado al manejo de su empresa para administrar el préstamo. El 22.22% recibió capacitación en inversión de créditos financieros, el 22.22% en manejo empresarial, el 11.11% en marketing empresarial y el 44.45% en constitución de empresas. El 40% considera a la capacitación como una inversión y ese mismo porcentaje considera que es importante en la rentabilidad de la empresa. El 55% de las MYPES considera que su empresa ha elevado su rentabilidad en el 2012. El 30% de las MYPES encuestadas del rubro restaurantes y hoteles cuenta con un año de permanencia en el mercado, el 50% tiene dos años, el 12.5% tiene tres años y el 7.5% tiene más de tres años.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría de las Micro y pequeñas empresas

Esta investigación, en cuanto al marco teórico se iniciará definiendo las micro y pequeñas empresas (MYPES en adelante). En este aspecto se han encontrado algunos conceptos acerca de estas unidades de negocio. La definición de micro empresa puede variar según el país, pero generalmente se trata de un tipo de PYME con no más de 10 empleados y cuyo volumen de facturación o balance general anual, en el caso de empresas españolas no supera los 2 millones de euros (Emprendepyme, s.f.).

Citando a Carrasquillo (2011), la microempresa es una unidad económica pequeña que genera ingresos para su propietario. Este término varía su definición de acuerdo al país.

Finalmente, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) establece que la microempresa es “la unidad de producción de bienes o servicios donde el propietario es quien lleva a cabo la mayoría de las actividades del negocio”. Menciona también que por ser una unidad pequeña tiene la capacidad para tener entre tres a cinco personas asalariadas que pudieran ser miembros de la familia o personas de la comunidad donde ubica la microempresa (Carrasquillo, 2011).

2.2.1.1 Clasificación de las MYPES

a) De acuerdo a las ventas

La Ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, publicada el 2 de julio de 2013, en esta ley en su Artículo 5°, expresa las características de las micro, pequeñas y medianas empresas, donde se ha eliminado el número máximo de trabajadores como elemento para categorizar a las empresas, quedando solo el volumen de ventas como criterio de categorización:

- Microempresa : ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.

- Pequeña empresa : ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.
- Mediana empresa : ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Es preciso mencionar que el Valor de la Unidad Impositiva Tributaria durante el año 2015, fecha en que se realizó la investigación, según el DECRETO SUPREMO N° 374-2014-EF fue S/. 3850. 00 nuevos soles por una UIT. De acuerdo a datos actualizados a 2016, mediante D.S. N° 397-2015-EF, el valor de la UIT es de S/. 3950 nuevos soles.

b) De acuerdo al tipo de persona

En esta clasificación se puede identificar dos tipos de persona; Natural o jurídica, las cuales se detallan a continuación:

b.1 Persona Natural con Negocio. Son aquellas personas naturales que perciben rentas de tercera categoría. Al momento de constituir una empresa como persona natural, la persona asume todos los derechos y obligaciones de la empresa a título personal. Esto implica que la persona asume la responsabilidad y garantiza con todo el patrimonio personal que posea, esto quiere decir con los bienes que estén a su nombre, las deudas u obligaciones que pueda contraer la microempresa.

b.2 Persona Jurídica. La personería jurídica es el reconocimiento a un ser humano, una organización, una empresa u otro tipo de entidad para asumir una actividad o una obligación que produce una plena responsabilidad desde la mirada jurídica, tanto frente a sí mismo como respecto a otros. Las formas jurídicas que puede adoptar una empresa es como Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL), Sociedad

de Responsabilidad Limitada (SRL), Sociedad Anónima Cerrada (SAC) y Sociedad Anónima Abierta (S.A.A).

c) De acuerdo al inicio del emprendimiento

Según Franz Hoedeman, quien escribió en su denominado “Libro Blanco de la Microempresa” explica que “se caracteriza por su diversidad interna: no es un conjunto homogéneo de unidades de distinta actividad, productividad, técnicas de producción, ubicación espacial y geográfica, tipos de trabajadores, etc. Resulta muy difícil establecer algún tipo de uniformidad y esto se debe tener en cuenta al momento de considerar generalizaciones sobre la micro empresa” (Hoedeman, citado por Caroy, 2011, p. 291).

En el mismo documento se realiza la siguiente clasificación:

- a) **Microempresa de subsistencia:** es tan poco productiva que solo persigue la generación de ingresos con propósito de consumo inmediato.
- b) **Microempresa de acumulación simple:** aquella que cuenta con ingresos que cubren los costos de su actividad, aunque sin alcanzar excedentes suficientes que permitan la inversión en capital.
- c) **Microempresa de acumulación ampliada:** llamada también microempresa “top”, cuenta con productividad suficientemente elevada como para permitir acumular excedentes e invertirlos en el crecimiento de la empresa.

2.2.2 Teoría de la formalización

Según Hernando de Soto. “El sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. Por lo tanto, pertenecer al sector

informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer” (Soto, s.f., citado por Loayza, p. 44).

La informalidad en el Perú es un problema social, pues se encuentra informalidad en todos los sentidos, sobre todo en el sector empresarial. Sin embargo esto obedece a diferentes factores que impiden que la micro y pequeña empresa pueda trabajar formalmente.

La informalidad es un problema que afecta la economía de las MYPES del Perú y del mundo, de “3 millones de negocios que funcionan en el país, 1.2 millones (37.5%) son formales, mientras que 2 millones (62.5%) operan al margen de la ley” (Motta, 2013).

Sin embargo, esta informalidad no sólo afecta a las MYPES del Perú sino que también afecta a la sociedad en general, pues al abstenerse pagar impuestos, pues se sabe que la recaudación de los mismos sirven para el gasto público que hace el Estado en la construcción e colegios, carreteras, hospitales, etc. En tal sentido, se puede afirmar que la informalidad es una responsabilidad de todos, pues las consecuencias de ellas afectan a todo el Perú.

“Las MYPES informales carecen de competitividad, no trabajan asociadamente, no utilizan las herramientas de gestión modernas, y mantienen un esquema laboral sin protección y con sueldos limitados” (Motta, 2013). Tal como lo dice la afirmación de Motta, la informalidad genera un bajo nivel de competitividad, por lo tanto esto genera abuso, pues las empresas no pueden competir en condiciones adecuadas con otras empresas que si son formales, tampoco pueden participar por ejemplo de

licitaciones con el Estado, sino tienen que vivir al margen, limitadas, sub contratadas y finalmente relegadas.

2.2.2.1 Tipos de formalización

De acuerdo a PRODUCE (s.f.), en el Perú existen niveles de formalización, es así que se mencionan los siguientes:

- Formalización jurídica
- Formalización tributaria
- Formalización laboral
- Formalización sectorial
- Formalización municipal

1) Formalización jurídica.

Las empresas pueden optar por ser Persona Natural con Negocio o Persona Jurídica.

Para poder atender a este tema se definirá en primer lugar a la Persona Natural y la Persona Jurídica.

Persona natural: Es el hombre o mujer, como sujeto jurídico, con capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones. La empresa unipersonal, es el negocio o comercio individual propiamente dicho en el cual el propietario desarrolla toda la actividad, empresarial, aportando capital, trabajo, esfuerzo directriz y cuya responsabilidad es ilimitada, es decir, responden frente a las deudas de la empresa no solo con él negocio; sino también con su patrimonio personal, son empresas a título personal.

Persona Jurídica: Se denomina persona jurídica porque no existen, sino un fin jurídico, sujeto de derecho y obligaciones que no es la persona natural o física; es

decir, ni el hombre ni la mujer, sino con una finalidad, económica, política, cultural, deportiva o de otro género. Las personas jurídicas no, pueden ejercer sus derechos por sí solas, por lo que toda persona jurídica será administrada y representada por una o más personas naturales. La representación deberá ser inscrita en los Registros Públicos. Este tipo de persona jurídica tiene un patrimonio distinto al de su propietario.

En tal sentido, la Persona Natural con Negocio tiene las siguientes características:

- Está formada por una persona natural que realiza actividades comerciales, producciones o de servicios a título personal.
- El negocio se identifica con el nombre del propietario.
- No requiere de Minuta ni Escritura Pública, sólo debe obtener el número RUC, ante la SUNAT.
- La responsabilidad del negocio frente a terceros es ilimitada.
- El propietario responde frente a terceros no sólo con el capital invertido en el negocio sino también con todo su patrimonio personal.

En cuanto a la Persona Jurídica:

- Es una organización que puede ser creada por una persona natural, varias personas naturales o varias personas jurídicas ya existentes.
- La persona jurídica, a diferencia de la persona natural, tiene existencia legal pero no tiene existencia física y debe ser representada por una o más personas naturales.
- No depende de la vida de los que la integran.

- La empresa es la que responde por las deudas y no los socios.

Las modalidades empresariales son:

a) E.I.R.L. (Empresa Individual de Responsabilidad Limitada). Las características de este tipo de empresa son:

- Está constituida por voluntad de una sola persona.
- El Capital de la empresa es distinto al patrimonio del titular o dueño.
- La responsabilidad de la empresa está limitada a su patrimonio.
- Los Órganos de la empresa son: El Titular y la Gerencia.

b) S.R.L. (Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada). Las características de este tipo de empresa son:

- Requiere mínimo de 2 socios, pudiendo tener incluso hasta 20 socios.
- Los socios tienen preferencia para la adquisición de las aportaciones.
- La responsabilidad de la empresa está limitada a su patrimonio.
- Los Órganos de la empresa son: Junta General de Socios y la Gerencia.

c) S.A./S.A.C. (Sociedades Anónimas). Las características de este tipo de empresa son:

- Está conformada por un número mínimo de 2 accionistas en el caso de la S.A.
- Está conformada por un número mínimo de 2 accionistas y máximo 20 accionistas para el caso de la S.A.C.
- En el caso de la S.A.C., los socios tienen preferencia para la adquisición de

las acciones, salvo pacto en contrario.

- La responsabilidad de la empresa está limitada a su patrimonio.
- Los Órganos de la empresa son: Junta General de Accionistas. El Directorio, (obligatorio en el caso de la S.A.) y la Gerencia.

2) Formalización tributaria

Este tipo de formalización se realiza ante SUNAT, es así que se identifican tres tipos de regímenes tributarios:

Régimen Especial de Renta – RER: Se pagará una tasa única por impuesto a la renta del 1.5% y se lleva una contabilidad muy simple: Registro de Compras y de Ventas.

Régimen General de Renta – RG: Se lleva sólo Registro de ventas, de Compras y un Diario de Formato Simplificado.

En el Nuevo RUS se paga una cuota mensual según una tabla de ingresos por categoría, aquí pueden estar exclusivamente Personas Naturales con Negocio.

En el RER se paga una cuota mensual de 1.5 % sobre los ingresos netos por Impuesto a la Renta y el IGV.

En el Régimen General se realiza un pago a cuenta mensual no menor al 1.5% sobre los ingresos y un pago de regularización anual del 28% sobre las utilidades por Impuesto a la Renta y además del 18% del IGV sobre los ingresos mensuales.

3) Formalización laboral

En cuanto a este tipo de formalización se tiene que existen varias modalidades de contrato para un trabajador, todo ello depende del tipo de trabajo que hará, el lugar, el horario y el tiempo que se requerirán sus servicios. Es así que el Ministerio de Trabajo realiza estas orientaciones para formalizar a la MYPE.

En la Contratación Laboral se dan las siguientes consideraciones:

- La sola inscripción en el REMYPE, incorpora los contratos laborales al régimen laboral especial MYPE.
 - No hay un contrato especial para éste régimen laboral, y pueden ser:
- Contratos de naturaleza temporal: Inicio de nueva actividad (3 años), necesidad de mercado (5 años) y reconversión empresarial (2 años).
- Contratos de naturaleza accidental: Ocasional (6 meses al año), por caso de Suplencia y Emergencia.
- Contratos de obra o servicio específico: Específico, Intermitente y de Temporada.
- Contratos a plazo indeterminado (escrito o verbal).
- Contratos con jornada a tiempo parcial.
- Contratos de personal extranjero.

Para formalizar a sus trabajadores cualquier negocio o empresa debe inscribirse por Internet en el T- Registro de la SUNAT y pagar mensualmente los aportes y retenciones de impuestos a través de la Planilla Mensual (PLAME), con lo cual se completa la llamada Planilla Electrónica.

4) Formalización municipal.

La empresa debe de cumplir con todas las normativas exigidas por instituciones tales como la Municipalidad, INDECI, DIGESA (si fuera el caso), y otros, para el pago de arbitrios, licencias, u otras certificaciones exigidas de acuerdo al tipo de negocio que se tiene.

También tener en cuenta las exigencias de las normas de seguridad que se deben de seguir en cada negocio, todo esto es necesario para poder evitar sanciones y multas más adelante. Se debe tomar en cuenta:

- Licencia Municipal de Funcionamiento.
- Autorización de anuncios publicitarios.
- Licencias sectoriales.

5) Formalización sectorial

La formalización sectorial se realiza de acuerdo al tipo de empresa que se desea abrir, en el caso de las empresas relacionadas al turismo, el Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (MINCETUR en adelante), a través de la Ley General de Turismo (Ley 29408, 17-09-2009). Contiene el marco legal para el desarrollo y la regulación de la actividad turística, los principios básicos de la actividad turística y los objetivos de la política estatal, declarando al MINCETUR como el ente rector a nivel nacional competente en materia turística.

Es así que la Agencia de Turismo debe inscribirse en el MINCETUR, pues de acuerdo al Reglamento de Agencias de Viajes y Turismo, aprobado mediante Decreto Supremo N° 026-2004-MINCETUR, establece las disposiciones administrativas para la autorización, clasificación y supervisión de las Agencias de Viajes y Turismo. Para el inicio de actividades como agencia de viajes y turismo, la persona natural o jurídica deberá cumplir con lo siguiente:

- Contar con un local de libre acceso al público, apropiado para atender al cliente y dedicado a prestar el servicio de Agencias de Viajes y Turismo. Excepcionalmente, la actividad podrá ser desarrollada en centros comerciales,

recepción de establecimientos de hospedaje, o en terminales de servicios públicos de transporte terrestre o aéreo, siempre que se diferencie el área dedicada a la prestación del servicio.

- Contar con personal calificado para la atención al público.
- Tener equipamiento mínimo para la prestación de sus servicios, como equipo completo de cómputo, teléfono y fax.
- Contar con el Registro Único de Contribuyentes – RUC como agencia de viajes y turismo.
- Contar con la Licencia Municipal de Funcionamiento correspondiente.

Posteriormente deberá presentar sin costo alguno, la Declaración Jurada de acuerdo al Formato contenido en el Anexo 1, de cumplimiento de los requisitos señalado en el artículo 9º del Reglamento. El procedimiento es de aprobación automática.

2.23 Teoría del financiamiento

El financiamiento es importante para toda organización, toda vez que requieren de dinero para poder seguir funcionando en todos sus aspectos. Las empresas necesitan apalancarse para alcanzar sus objetivos.

Según Del Rio Saldivar (citado por Gallardo, 2014) nos dice "el financiamiento adecuado es el resultado de los esfuerzos realizados para proporcionar los fondos

necesarios a las empresas, en las condiciones más favorables para cumplir con los objetivos de la empresa"

Para Santandrea Martínez (citado por Gallardo, 2014) dice que el financiamiento consiste en dotar a la empresa de los fondos necesarios con el fin de disponer de recursos económicos para cubrir las necesidades de inversión.

2.2.3.1 Fuentes de Financiamiento.

Andia (2010), en su libro: "Manual práctico de finanzas empresariales". nos dice que existen dos fuentes de financiamiento de las cuales se puede agenciar el empresario, estos son de naturaleza interna y externa, las cuales se detallan a continuación.

a) Financiamiento interno y externo.

Las fuentes de financiamiento de las actividades de la empresa pueden ser internas, externas o la combinación de ellas, el financiamiento interno se refiere a los fondos generados por la empresa, pueden ser las utilidades retenidas, las cuentas por pagar, etc. Las fuentes externas se refiere cuando los fondos son obtenidos de agentes externos, pueden ser los bonos, deuda, acciones, entre otros.

b) Financiamiento mediante acciones.

Las acciones son títulos que representan parte del capital social de una empresa por lo que su financiamiento genera el derecho de que tiene el poseedor de la acción para obtener el remanente (dividendos) una vez cumplida todas las obligaciones de la empresa.

El beneficio que obtiene el inversionista por este financiamiento es:

- Dividendos: son las ganancias generadas por la empresa, expresadas en las utilidades.
- Valor de las acciones: es la variación del valor de la acción en relación a su

valor de adquisición.

c) Financiamiento mediante deuda.

La deuda es la obligación de una empresa de realizar pagos futuros a cambio de fondos obtenidos en la actualidad; incluyen los préstamos y valores de deuda como los bonos u otras promesas de pagos futuros como las cuentas por pagar, etc.

El financiamiento mediante deuda puede ser a corto plazo cuyo tiempo de reembolso es menor a un año y el financiamiento a largo plazo, se define como aquel que permite obtener recursos que serán reembolsados en un plazo mayor a un año.

d) Financiamiento mediante préstamo bancario.

Existen muchas entidades del sistema financiero que otorgan préstamos a las MYPES, sobre todo siendo este un sector muy atractivo para ellos, se concentran en otorgar este tipo de créditos que muchas veces son con excesivos intereses.

En el Perú, las MYPES cuentan con diferentes fuentes de financiamiento, las que son reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y se encuentran dentro de la formalidad, sin embargo existen otras fuentes que escapan al control de esta institución, y por ende se encuentran en la informalidad, entre las fuentes de financiamiento informal más comunes tenemos la procedente de: familiares, amigos, vecinos, agiotistas, comerciantes, casas de empeño, rescatistas, industrias, terratenientes y las asociaciones de ahorro y crédito, más conocidas como “juntas” en el Perú. Estos tipos de financiamiento, son limitados, de corto plazo y circunscritos a un área geográfica limitada.

2.2.3.2 Fuentes de financiamiento formal.

De acuerdo a las investigación hecha por Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C; y otros. (2001), las fuentes de financiamiento formal son aquellas entidades

especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la SBS. Tales como:

- **Bancos:**

En el Perú, los Bancos son las instituciones reguladas por la S.B.S. que ofrecen servicios financieros múltiples, además de ofrecer servicios de depósitos, estas instituciones a partir de los años 80 empezaron a prestar a la pequeña y microempresa, actualmente algunos de los más importantes bancos participan en ese sector. (Conger, Inga, y Webb, 2009).

Cabe recalcar que ahora los Bancos son la fuente más común de financiamiento, y en la actualidad han desarrollado diversos productos dirigidos a la MYPE cuyo acceso no resulta difícil.

En tal sentido, los bancos son entidades de captación de recursos económicos que por lo general provienen de ahorros de los clientes y de capitales propios de los accionistas de estas instituciones, para luego invertirlo o prestarlo a otros o a los mismos usuarios con interés que sea superior a la tasa pasiva que paga a sus clientes.

- **Cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC).**

Una caja es una institución regulada de propiedad del gobierno municipal, pero no controlada mayoritariamente por dicha institución, recibe depósitos y se especializa en los préstamos para la pequeña y microempresa. En el año 1982 empezaron como casas de empeño y a partir del año 2002 fueron autorizadas a operar en cualquier lugar del país ofreciendo muchos de los servicios bancarios. (Conger, Inga, y Webb, 2009).

Existen problemas institucionales que las CMAC enfrentan, derivados de su estructura de propiedad, que dificulta la ampliación de su base patrimonial, de la rigidez de su gestión como empresas públicas y de sus problemas de gobernabilidad. A todo ello, el estudio realizado por los autores ya mencionados destacan que estas instituciones captan recursos del público con el fin de realizar operaciones de financiamiento, dando preferencia a las pequeñas y microempresas. Solicitando usualmente garantías prendarias que deben representar por lo menos tres veces el importe del préstamo.

- **Cajas rurales de ahorro y crédito.**

Las CRAC fueron creadas en 1992 como instituciones especializadas dirigidas a servir a la agricultura. Desde sus inicios, ya en la práctica han ofrecido servicios financieros al sector agrícola, al sector comercio, y a los servicios en áreas urbanas. Desde este siglo las cajas rurales diversificaron sus operaciones e incluyeron a las pequeñas y microempresas.

Cabe mencionar que son instituciones reguladas que están autorizadas a recibir depósitos y ofrecer todo tipo de préstamos, pero no están autorizadas para manejar cuentas corrientes.

A modo de conclusión, estas instituciones captan recursos del público y su especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a la mediana, pequeña y microempresa del ámbito rural. Las que para otorgar financiamiento, solicitan entre otros documentos, licencia municipal, título de propiedad y estados financieros.

- **Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa.**

Según la biblioteca virtual de la Universidad de Piura (s.f), las EDPYMES son Entidades de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa orientadas a satisfacer la permanente demanda de servicios crediticios.

Conforme se expresa en la Resolución SBS N° 847-94 las EDPYMES tienen por objeto otorgar financiamiento a personas naturales y jurídicas que desarrollan actividades calificadas como de pequeña y micro empresa, utilizando para ello su propio capital y los recursos que provengan de donaciones. Así como también, bajo la forma de líneas de crédito de instituciones financieras y los provenientes de otras fuentes, previa la autorización correspondiente.

Las EDPYMES están autorizadas a conceder créditos directos a corto, mediano y largo plazo; otorgar avales, fianzas y otras garantías; descontar letras de cambio y pagarés; recibir líneas de financiamiento provenientes de instituciones de cooperación internacional, organismos multilaterales, empresas o entidades financieras y del COFIDE.

De manera general los productos que ofrecen las EDPYMES en el Perú de acuerdo a InfoMYPE (s.f.) son los siguientes:

- a) **Capital de trabajo:** Son aquellos créditos que se otorgan a los clientes independientes (personas naturales o jurídicas) y cuyo destino es el mejoramiento o la ampliación de sus actividades económicas, preferentemente de corto plazo y destinados principalmente a atender las oportunidades de comercialización, producción o prestación de servicios.
- b) **Activo fijo:** este es un producto ofrecido por las EDPYME, el cual consiste en hacer préstamos para la compra de activos fijos muebles e inmuebles en un plazo de 36 a 60 meses.

- **Cooperativas de ahorro y crédito.**

Las cooperativas de ahorro y crédito son asociaciones supervisadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP). Las mismas que están autorizadas a recibir depósitos y hacer todo tipo de préstamos a sus miembros. (Conger, Inga, y Webb, 2009).

2.2.3.3 Fuentes de financiamiento semiformal.

Alvarado, Portocarrero, Trivelli, y otros (2001) de acuerdo al estudio que realizaron mencionan, que éstas son entidades que estando registradas en la SUNAT, o siendo parte del Estado, efectúan operaciones de crédito sin supervisión de la SBS. Estas instituciones tienen grados diversos de especialización en el manejo de los créditos y una estructura organizativa que les permite cierta escala en el manejo de los créditos; entre ellas están las ONG y las instituciones públicas (Banco de Materiales - BANMAT- y Ministerio de Agricultura – MINAG) (Alvarado, Portocarrero, Trivelli, y otros. 2001). Es necesario mencionar que algunas instituciones de este tipo de financiamiento ya no existen.

- **ONG.**

En el Perú las ONG más importantes son como programas de microfinanzas miembros de Copeme, asociación gremial que promueve la pequeña y microempresa. Siendo muchas de estas organizaciones no gubernamentales las que operan programadas de microfinanzas como su programa central o como uno más de sus programas de servicios. Estas ONG se autorregulan con la asistencia de Copeme, que les presta asesoría sobre estándares internacionales en buenas prácticas y buen gobierno para el sector de las microfinanzas. (Conger, Inga, y Webb, 2009).

2.2.3.4 Fuentes de financiamiento informal.

El crédito no formal es el resultado de la interacción de una vasta demanda por servicios financieros que no puede ser satisfecha por prestamistas formales, por lo que a su vez cuentan con mayor presencia en escenarios donde logran mitigar las imperfecciones de los mercados financieros y/o cuando existen fallas en otros mercados.

Es allí donde surgen las fuentes de financiamiento informal, que vienen a ser todos los individuos (personas naturales) que por diversas razones efectúan préstamos, así como a entidades que no cuentan con estructura organizativa para el manejo de los créditos. En este grupo tenemos a los prestamistas informales (individuos), a las juntas, comerciantes, entre otros.

- **Agiotistas o prestamistas profesionales.**

Los agiotistas o prestamistas profesionales son el grupo asociado generalmente con los préstamos informales, aun cuando su cobertura por lo general es muy reducida. Este tipo de crédito se caracteriza por una alta tasa de interés y muchas veces es otorgado contra la prenda de algún bien. Roccanello y Roldán (2014), nos dice que posiblemente, la figura que se asocia más con una fuente de recursos de rápido acceso en un entorno rural es la del prestamista. La naturaleza informal, y en varios casos ilegal, de las actividades desempeñadas por estos intermediarios hace particularmente difícil la obtención de información detallada. Pese a lo anterior, algunos rasgos característicos de su actividad consisten en el otorgamiento de créditos, cuyo monto es variable, por plazos relativamente cortos (3-6 meses), avalados por una garantía hipotecaria sobre vehículos, bienes raíces y en menor medida pagarés. Las tasas de interés pueden variar entre 5 y 20% mensual y de forma

inversa al monto prestado. Los clientes, a pesar del elevado costo del crédito, no perciben al prestamista de forma negativa.

- **Juntas.**

Son mecanismos que incluyen la movilización de ahorros y el otorgamiento de créditos. En esta modalidad, existe un grupo en el cual el nivel de conocimiento y/o las relaciones sociales suelen ser muy fuertes, se acuerda ahorrar una cierta cantidad de dinero en un plazo dado, luego del cual el dinero es prestado a uno de los integrantes. El crédito termina cuando todos los miembros reciben el crédito.

- **Comerciantes.**

Son quizá la fuente más extendida de créditos informales. Entre ellos destacan las tiendas o bodegas locales, los compradores de productos finales y los proveedores de insumos. Muchas veces estos préstamos se dan bajo la modalidad de contratos interrelacionados.

- **Ahorros personales.**

Los ahorros personales son, la primera fuente de financiamiento con capital que se usa cuando se inicia un nuevo negocio. Con pocas excepciones el empresario debe aportar una base de capital, por lo que un nuevo negocio necesita de un capital que le permita cierto margen de error. En los primeros años un negocio no puede darse el lujo de desembolsar grandes cantidades para pagos fijos de la deuda. También es poco probable que un banquero, o cualquier persona en este caso, preste dinero para un nuevo negocio si el empresario no arriesga capital propio.

Con lo ya mencionado se considera que ésta es una forma de obtener financiamiento sin tener que pagar ningún interés, esto incluye recurrir a los ahorros personales o de

cualquier otra fuente personal de la que se disponga, el vender algún bien, en usar hasta el propio dinero del negocio para volver a reinvertirlo, entre otras opciones.

2.3 Marco conceptual

Administración.

Es una técnica y a la vez un arte que proporciona herramientas de gestión orientadas a un adecuado y racionalizado manejo de recursos empresariales además en el cual están incluidos las personas, se podría decir que la administración está orientada también a través del uso de sus herramientas a la solución de problemas empresariales que se presentan.

Agiotista.

Es la persona que se dedica al agiotaje. Esta palabra viene del italiano aggio que significa “añadido o adicionado” y se refiere a quienes cobran intereses excesivos sobre los créditos otorgados.

Comercio.

Se denomina comercio a la actividad económica consistente en la compra y venta bienes, bien sea para su uso, para su venta o para su transformación actividad que consiste en comprar mercaderías para volverlas a vender, percibiendo una utilidad o ganancia.

Evasión tributaria.

Se define como el uso de medios ilegales para reducir el pago de impuestos que le correspondería pagar a un contribuyente. El contribuyente evasor actúa de mala fe, en forma ilícita, incurriendo en dolo para pagar menos impuesto que lo que realmente le corresponde.

Financiación.

Desde el punto de vista empresarial es la forma como se obtiene los fondos para la realización de una determinada actividad que podría ser ampliación de capital, inversiones etc. También se acuerda con la institución que presta las condiciones del mismo; amortización, cuotas de pago, tiempo del préstamo y periodos de gracia entre otros.

Financieras.

Son Instituciones Intermediarias que canalizan recursos destinados a impulsar el crecimiento sostenido del sector productivo privado.

Formalización.

Efecto de formalizarse cumplir requisitos legales, sujetas a régimen tributario, establecido en la normatividad vigente.

INDECOPI.

INDECOPI es concebida, hoy por hoy, como una entidad de servicios con marcada preocupación por fomentar una cultura de calidad para lograr la plena satisfacción de sus clientes: la ciudadanía, el empresariado y el estado.

Informalidad.

Entiéndase por actividad comercial a la prestación de algún servicio carente del cumplimiento de las normas o reglamentos establecidos por la ley.

Legislación.

Son disposiciones normativas con rango de ley dictadas por el Gobierno mediando delegación de las Cortes Generales.

Micro y pequeña empresa.

La micro y pequeña empresa es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de

extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Microcrédito.

Préstamos pequeños permiten a las personas naturales y empresas que no poseen las garantías reales exigidas por la banca convencional iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos.

Minuta de constitución.

Contrato o acuerdo de constitución que es elaborada y firmada por todos los socios y autorizada por un abogado, presentada ante un notario, el cual la elevará a escritura pública dando los partes respectivos a Registros Públicos.

ONG.

Sigla de *organización no gubernamental*, institución sin ánimo de lucro que no depende del gobierno y realiza actividades de interés social.

Organización.

Es la manera de cómo están distribuidos las tareas funcionales, división del trabajo, organización jerárquica, delimitar funciones y redacción de los manuales de la organización y funciones.

Proceso.

Conjunto de etapas que se siguen para la realización de un objetivo, una secuencia de procesos pueden tener varios objetivos.

Registros Públicos.

Inscripción en el registro mercantil, es el lugar en donde una empresa constituida obtiene personería jurídica, se solicita varios documentos y pagos respectivos, este trámite además se realiza con el fin de que se encuentre debidamente protegida por el ordenamiento legal.

REMYPE.

El Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa - REMYPE, es un registro que cuenta con un procedimiento de inscripción en web, donde se inscriben las MYPES, cuya administración se encuentra a cargo del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.

Dicho registro pasará a ser administrado por la SUNAT, a partir de los 180 días de la publicación del reglamento de la Ley MYPE (D.S.N° 013-2013-PRODUCE).

TURISTA.

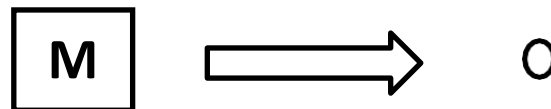
Cualquier persona que viaja a un lugar diferente al de su residencia habitual, que se queda por lo menos una noche en el lugar que visita, aunque no tenga que pagar por alojamiento y cuyo principal motivo de viaje es el ocio, u ocupación del tiempo libre, negocios, peregrinaciones, salud u otra diferente a una actividad remunerada en el lugar de destino.

III. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

El diseño de investigación fue no experimental – transversal – descriptivo-
cuantitativo.

- No experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se encuentra dentro de su contexto.
- Transversal porque se realizó en un determinado tiempo.
- Descriptivo porque consistió en describir fenómenos, situaciones, contextos y eventos.
- Cuantitativo porque la recolección de los datos se fundamentó en el uso de procedimientos e instrumentos de medición.



Donde:

- M : Representa la muestra
O : Representa lo que observamos

3.2 El Universo y muestra

3.2.1 Población:

La población estuvo constituida por 10 agencias de turismo ubicadas en el Centro del distrito de la Merced.

3.2.2 Muestra

Se tomó como muestra al total de las microempresas del área de estudio, que corresponden a 10 MYPES.

3.3 Definición y operacionalización de las variables

Tabla 1. *Operacionalización de las variables.*

Variable	Definición conceptual	Indicadores	Ítem
Perfil de los dueños, administradores y/o representantes legales de las MYPES	Algunas características de los dueños, administradores y/o representantes legales de las MYPES	Edad	Razón: <ul style="list-style-type: none"> • De 20 a 30 años • De 31 a 40 años • De 41 a más
		Estado civil	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Soltero • Casado • Conviviente • Divorciado
		Género	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Femenino • Masculino
		Grado de instrucción	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Primaria • Secundaria • Técnica • Universitaria
		Cargo que desempeña en la empresa	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Dueño • Administrador
Características de las MYPES	Algunas características de las MYPES	Tiempo de funcionamiento en el mercado	Razón: <ul style="list-style-type: none"> • 1 a 5 • 6 a 10 • 11 a 15 • 16 a 20
		Cantidad de trabajadores.	Razón: <ul style="list-style-type: none"> • 2 a 5 • 6 a 10
		Nivel de formalización	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • SUNAT • Municipalidad • Persona Natural • Persona Jurídica

Formalización	Es el conjunto de requisitos exigidos por la ley para registrar a una empresa.	Régimen tributario	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Régimen único simplificado. • Régimen Especial. • Régimen General. • No tiene RUC
		Trabajadores en planilla	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Sí • No
		Permiso del MINCETUR	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Sí • No
Financiamiento	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las MYPES	MYPES que obtuvieron financiamiento	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Sí • No
		Fuente de financiamiento	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Personal • Familiar • Bancario • EDPYME • Prestamista • Ingresos de la propia empresa
		Destino del financiamiento	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Equipos • Muebles • Publicidad • Capacitación
		Monto del préstamo	Razón: <ul style="list-style-type: none"> • 1000 a 2500 • 2501 a 5000 • 5001 a 7500 • 7001 a 10000 • 10001 a más • Sin préstamo formal
		Período del préstamo	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • 6 meses • 12 meses • 18 meses • 24 meses • Sin préstamo formal
		Inconvenientes a la hora del préstamo	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> • Sí • No

Elaboración propia.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnicas

- La técnica empleadas para el recojo de la información fue la encuesta.
- Fuentes bibliográficas como libros, tesis y artículos científicos.
- Se ha visitado en el internet páginas web relacionadas al tema de investigación.

3.4.2 Instrumentos

El instrumento que se utilizó para conseguir los datos de la investigación fue un cuestionario estructurado de 17 preguntas distribuidas en cuatro partes, las 05 primeras preguntas están relacionadas al perfil del emprendedor, la segunda parte con 02 preguntas es sobre las características de la MYPE, la tercera parte contiene 04 preguntas sobre formalización, la cuarta parte consta de 06 preguntas relacionadas al financiamiento. (Ver anexo 03).

3.5 Plan de análisis

Una vez recabados los datos a través de la aplicación del cuestionario, fueron ingresados a una base de datos en el Programa Informático Microsoft Excel para su respectivo procesamiento.

Los resultados se presentan en tablas de distribución de frecuencias absolutas y relativas porcentuales con sus respectivos gráficos estadísticos, lo cual permitió realizar un análisis descriptivo de las variables en estudio en la presente investigación.

3.6 Matriz de consistencia

Tabla 4. *Matriz de consistencia.*

Problema de investigación	Objetivos	Variables	Población y muestra	Metodología	Instrumentos y procedimientos
<p>Pregunta general: ¿Cuáles son las características de la formalización y el financiamiento de las MYPES del sector servicio, rubro agencias de Turismo, de la Plaza de Armas del distrito de La Merced, provincia de Chanchamayo, departamento de Junín, año 2015?.</p>	<p>Objetivo General: Determinar las características de la formalización y el financiamiento de las MYPES del sector servicio, rubro agencias de Turismo, de la Plaza de Armas del distrito de La Merced, provincia de Chanchamayo, departamento de Junín, año 2015.</p> <p>Objetivo específico 1: Determinar el perfil de los emprendedores de las MYPES del ámbito de estudio.</p> <p>Objetivo específico 2: Determinar las características de las MYPES del ámbito de estudio.</p> <p>Objetivo específico 3: Determinar las características de la formalización de las MYPES del ámbito de estudio.</p> <p>Objetivo específico 4: Determinar las características del financiamiento de las MYPES del ámbito de estudio.</p>	<p>Variable 1: Formalización</p> <p>Variable 2: Financiamiento</p>	<p>Población: 10 agencias</p> <p>Muestra: 10 agencias</p>	<p>Diseño: No experimental-Transversal - Descriptivo</p>	<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>

Elaboración

propia

3.7 Principios éticos

- Responsabilidad para asumir el contenido de la tesis.
- Veracidad en los argumentos, cifras y datos citados
- Respeto al derecho de autor, por el uso de citas o ideas de otros autores.
- Confidencialidad de la información brindada por los encuestados.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados:

Tabla 3. *Principales características de los emprendedores de las MYPES del ámbito de estudio.*

Datos generales	Frecuencia	Porcentaje
Edad del encuestado (años)		
De 20 a 30 años	3	30.00%
De 31 a 40 años	5	50.00%
De 41 a 50 años	2	20.00%
TOTAL	10	100.00%
Estado Civil del encuestado		
Soltero	5	50.00%
Casado	3	30.00%
Conviviente	2	20.00%
Divorciado	0	0.00%
TOTAL	10	100.00%
Género del encuestado		
Femenino	4	40.00%
Masculino	6	60.00%
TOTAL	10	100.00%
Grado de instrucción del encuestado		
Primaria	0	0.00%
Secundaria	3	30.00%
Técnica	5	50.00%
Universitaria	2	20.00%
TOTAL	10	100.00%
Cargo en la empresa del encuestado		
Dueño	8	80.00%
Administrador	2	20.00%
TOTAL	10	100.00%

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

Interpretación:

En la Tabla 3 se tiene que el 30% de los empresarios de la MYPE tienen entre 20 y 30 años, el 50% entre 31 a 40 años y el 20% tienen de 41 a 50 años de edad.

En la Tabla 3 se tiene que el 50 % de los empresarios de la MYPE es soltero, el 30% es casado y el 20% es conviviente.

En la Tabla 3 se tiene que el 40% de los empresarios de la MYPE es femenino y 60% masculino.

En la tabla 3 el 30% de los empresarios tienen educación secundaria, 50% tiene educación técnica y 20% tienen educación superior.

En la Tabla 3 se tiene que el 80% de los emprendedores es dueño de la empresa y el 20% son administradores.

Tabla 4. *Principales características de las MYPES del ámbito de estudio.*

Datos generales	Frecuencia	Porcentaje
Tiempo de funcionamiento en el mercado		
1 a 5	10	100.00%
6 a 10	0	0.00%
11 a 15	0	0.00%
16 a 20	0	0.00%
TOTAL	10	100.00%
Cantidad de trabajadores		
2 a 5	10	100.00%
6 a 10	0	0.00%
TOTAL	10	100.00%

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

Interpretación:

De acuerdo a la tabla 4 se tiene que el tiempo de funcionamiento en el mercado, el 100% tiene de 1 a 5 años.

Respecto a la cantidad de trabajadores se entiende que el 100% de las MYPES tiene entre 2 a 5 trabajadores (Tabla 4).

Tabla 5. *Principales características de la formalización de las MYPES del ámbito de estudio.*

Nivel de formalización		
SUNAT	4	40.00%
Municipalidad	10	100.00%
Persona Natural	1	10.00%
Persona Jurídica	3	30.00%
Régimen tributario		
Régimen Único Simplificado	1	10.00%
Régimen Especial de Renta	3	30.00%
Régimen General	0	0.00%
Sin Régimen Tributario	6	60.00%
TOTAL	10	100.00%
Tiene Trabajadores en planilla		
Sí	0	0.00%
No	10	100.00%
TOTAL	10	100.00%
Permiso en MINCETUR		
Sí	0	0.00%
No	10	100.00%
TOTAL	10	100.00%

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

Interpretación:

De acuerdo a la tabla 5, el 40% esta formalizado ante SUNAT, el 100% en Municipalidad, el 70% es Persona Natural con Negocio y el 30% es Persona Jurídica.

De acuerdo a la tabla 5 según el Régimen Tributario, el 10% está en el Nuevo Régimen Único Simplificado y el 30% pertenece al Régimen Especial de Renta y el 60% no tienen ningún tipo de Régimen Tributario.

De acuerdo a la tabla 5, el 100% de trabajadores no están en planilla.

De acuerdo a la tabla 5, el 100% no tienen permiso de MINCETUR.

Tabla 6. *Principales características del financiamiento de las MYPES del ámbito de estudio.*

Datos generales	Frecuencia	Porcentaje
Empresas que solicitaron crédito		
Sí	5	50.00%
No	5	50.00%
TOTAL	10	100.00%
Fuente de financiamiento de la MYPE		
Personal	3	30.00%
Familiar	0	0.00%
Bancario	1	10.00%
EDPYME	3	30.00%
Prestamista	1	10.00%
Ingresos generados por la propia empresa	2	20.00%
TOTAL	10	100.00%
Destino del financiamiento		
Muebles	3	30.00%
Equipos	7	70.00%
Publicidad	0	0.00%

Capacitación	0	0.00%
TOTAL	10	100.00%
Monto del préstamo		
1000 a 2500	3	30.00%
2501 a 5000	2	20.00%
5001 a 7500	0	0.00%
7501 a 10000	0	0.00%
10001 a más	0	0.00%
Sin préstamo formal	5	50.00%
TOTAL	10	100.00%
Período de pago del préstamo		
6 meses	3	30.00%
12 meses	2	20.00%
18 meses	0	0.00%
24 meses	0	0.00%
Sin préstamo formal	5	50.00%
TOTAL	10	100.00%
Inconvenientes al momento de solicitar el crédito		
Sí	3	30.00%
No	2	20.00%
Sin préstamo formal	5	50.00%
TOTAL	10	100.00%

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

Interpretación:

En la Tabla 6 se tiene que el 50% de empresas solicitaron crédito y el 50% no solicitaron crédito.

En la Tabla 6 muestra las fuentes de financiamiento de la MYPE, el 30% de las MYPE tuvo como fuente de financiamiento ahorros personales, 10% bancario. 30% EDPYME, 10% prestamista y el 20% tuvo como fuente de financiamiento los ingresos generados por la propia empresa.

En la tabla 6 se evidencia el destino del financiamiento de la MYPE, que el 30 % lo empleó en compras de muebles y el 70% compra de equipos.

En la tabla 6 tenemos los montos del préstamo, 30% obtuvo préstamo entre S/.1000 a S/.2500 soles, el 20% entre S/. 25001 a S/. 5000 y el 50% no tuvo ningún préstamo formal.

En la tabla 6 respecto al período de pago del préstamo, el 30% canceló en 6 meses, el 20% pago en 12 meses y el 50% no tuvo ningún préstamo formal.

En la tabla 6, el 30% si tuvo inconvenientes al momento de solicitar el crédito, el 20% no tuvieron problemas el 50% no tuvo ningún préstamo formal.

4.2 Análisis de los resultados

Principales características de los emprendedores de las MYPES del ámbito de estudio.

Se tiene que el 50% de los empresarios de las agencias de viaje en Chanchamayo tienen entre 31 a 40 años (Tabla 3), esto demuestra que los emprendimientos en esta parte del departamento de Junín son jóvenes que seducidos por el deseo de superación pero que también las ansias de hacer conocer los encantos turístico de su tierra ofrecen este tipo de servicios a los turistas nacionales y extranjeros.

El 50% de los emprendedores son solteros (Tabla 3), esta respuesta corrobora lo dicho en la respuesta anterior pues la mayoría de personas aún son jóvenes y por ende están solteros.

Se tiene que el 60% de los emprendedores es de género masculino (Tabla 3), sin embargo también hay el 40% de mujeres, si bien es cierto que la mayoría son varones se puede apreciar que en esta parte del país los emprendimientos también están siendo realizados por mujeres.

El 50% de los emprendedores tienen nivel de educación técnica (Tabla 3), esta formación están referidas a las profesiones de turismo que ellos realizan, pues muchos de ellos manifestaron ser guías turísticos.

El 80% de los encuestados al momento de realizar la encuesta manifestaron ser dueños de la agencia (Tabla 3), los demás era personas encargadas pues este tipo de empresas son pequeñas y en la mayoría informales.

Principales características de las MYPES del ámbito de estudio.

En cuanto al tiempo de permanencia en el mercado, se tiene que el 100% de ellos está entre 1 a 5 años (Tabla 4), es demuestra que son empresas relativamente jóvenes , es necesario mencionar también que muchas de estas empresas aparecen en mayor cantidad en épocas de vacaciones de manera informal.

El 100% de las MYPES tienen entre 2 a 5 trabajadores (Tabla 4), debido a que estas empresas son pequeñas se requiere de mínimo dos personas para que realicen el trabajo, ya que en las visitas a los lugares turísticos una de ellas va llevando a los turistas mientras que la otra se queda en la oficina, esto de pende de la cantidad de demandas, pues en ocasiones según manifiestan deben irse todos.

Principales características de la formalización de las MYPES del ámbito de estudio.

Sólo el 40% de las MYPES tienen RUC, pero el 100% tienen licencia municipal (Tabla 5), este alto grado de informalidad se debe a la poca rigurosidad de las autoridades como la SUNAT y el MINCETUR para regular este tipo de empresas, pues como se aprecia la mayoría son informales y esta informalidad crece en épocas de festividades, vacaciones o feriados.

En cuanto al tipo de régimen tributario, se tiene que el 30% se encuentra en el Régimen Especial de Renta, mientras que el 10% se encuentra en el Régimen Único Simplificado (Tabla 5), esto se debe a que se encontró que sólo 4 empresas de las 10 que se encuentran en el área de estudio están formalizadas.

El 100% no tienen trabajadores en planilla (Tabla 5), esto es consecuencia de la informalidad en esta parte del país y el poco protagonismo de las autoridades fiscalizadoras que no realizan en primer lugar un eficiente censo de las empresas existentes y tampoco realizan un control minucioso de estas.

El 100% de las MYPES no tienen permiso de MINCETUR (Tabla 5).

Principales características del financiamiento de las MYPES del ámbito de estudio.

Según las respuestas obtenidas el 50% de las MYPES han obtenido financiamiento en algún momento de su etapa de vida (Tabla 6), es necesario recalcar que la mayoría de las empresas han obtenido financiamiento como préstamo personal y no como empresas propiamente dichas.

El 30% de las MYPES ha obtenido préstamo de EDPYMES de la zona y sólo el 10% de los bancos (Tabla 6), sin embargo el 30% de ellas manifiestan que se financian con sus ahorros o las propias ganancias que les genera su actividad empresarial.

El 70% del destino de financiamiento ha sido compra de equipos (Tabla 6), estos equipos están referidos al equipamiento de sus oficinas.

Los préstamos obtenidos en un 30% han sido entre S/. 1000 a S/. 2500 nuevos soles (Tabla 6), como se puede apreciar los montos de los préstamos solicitados son pequeños, esto se debe a que los préstamos no han sido corporativos sino de manera personal, además como estas empresas son de servicio y no requieren mucho equipamiento tampoco requerían grandes cantidades.

El 30% de las MYPES que solicitaron préstamos fueron pagados en el corto plazo, es decir 6 meses (Tabla 6), esto premura de pagar el crédito rápido es porque los montos son pequeños y en muchos de los casos manifestaron que los intereses son altos, por eso prefería pagar sus créditos en el menor tiempo posible.

El 30% de las MYPES que solicitaron préstamo manifestó que tuvieron inconvenientes a la hora de solicitar el crédito (Tabla 6), esto se debe a que las entidades financieras tienen muchos requisitos para otorgar crédito y uno de los mayores obstáculos es la informalidad de las empresas, es por ello que los préstamos en la mayoría de las veces fueron a título personal, pero también han obtenido préstamos de manera informal a través de prestamistas, juntas o familiares.

V. CONCLUSIONES

Principales características de los emprendedores de las MYPES del ámbito de estudio.

- La mayoría de los empresarios de las agencias de turismo del distrito de La Merced tienen entre 31 a 40 años, son solteros y son de género masculino.
- La mayoría tiene educación técnica y es dueño de la empresa.

Principales características de las MYPES del ámbito de estudio.

- La totalidad de las agencias de turismo del distrito de La Merced tienen entre 1 a 5 años y tienen en 2 a 5 trabajadores.

Principales características de la formalización de las MYPES del ámbito de estudio.

- La mayoría de las agencias de turismo son informales, las que se son formales en su mayoría son Personas Jurídicas y se encuentran en el Régimen Especial de Renta.
- La mayoría no se encuentra registradas ante SUNAT y la totalidad tienen licencia de funcionamiento.
- La totalidad de las agencias de turismo no tienen a sus trabajadores en planilla y tampoco tienen permiso del MINCETUR.

Principales características del financiamiento de las MYPES del ámbito de estudio.

- El 50% de las agencias de turismo no ha recibido financiamiento y su fuente de financiamiento han sido ahorros personales, las EDPYMES y las ganancias de su propia empresa.
- La mayoría ha solicitado crédito entre S/. 1000 a S/. 2500 nuevos soles y lo ha empleado en compra de equipos.
- La mayoría ha pagado su préstamo en el corto plazo y ha tenido inconvenientes a la hora de solicitar el crédito.

Referencias bibliográficas

- Alvarado, J, Portocarrero, F, Trivelli, C, Gonzáles, E, Galarza, F y Venero, H. (2001). *El financiamiento informal en el Perú*. IEP, COFIDE, CEPES. Lima, Perú.
- Andia, W. (2010). *Manual práctico de finanzas empresariales*. Centro de investigación y capacitación empresarial. Lima. Perú.
- Arellano, Z. (2014). Caracterización del financiamiento y la capacitación de las MYPES del sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Chimbote, año 2014 (tesis de pregrado). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú.
- Caroy, M. (2011). Redefiniendo la política de promoción de las MYPE en las compras estatales. *Derecho PUCP*. N° 66. pp. 287-299
- Carrasquillo, L. (2011, 26 de junio). Definamos... qué es una micro empresa. Consultcom. Recuperado de <http://incubadorademicroempresas.com/lucy/blog/definamos-que-es-una-microempresa>
- Conger, L; Inga, P y Webb, R. (2009). *El árbol de la mostaza. Historia de las microfinanzas en el Perú*. Lima: editorial supergráfica S.R.L .

Emprendepyme (s.f.). Perfil de las PYMES en España. Recuperado de
<http://www.emprendepyme.net/perfil-de-las-pymes-en-espana.html>

Gallardo, D. (2014, 8 de agosto). Estructura de financiamiento. Recuperado de
<http://fuentesdefinanciamientopymesgal.blogspot.pe/2014/08/estructura-de-financiamiento.html>

InfoMYPE. (s.f.). Productos financieros EDPYMES. Ministerio de la Producción.
Recuperado de
<http://www.crecemype.pe/portal/mype/www/productos05.html>

Informativo Caballero Bustamante. (s.f.). Modifican Ley de régimen MYPE.
Asesoría Legal. Recuperado de
http://www.caballeroibustamante.com.pe/plantilla/2013/julio13_novedades_090713_mype.pdf

Loreño, K. (2014). *Caracterización del financiamiento y formalización en las MYPES del sector servicio – rubro hoteles del distrito de nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013*. (Tesis de pregrado). Universidad Los Ángeles de Chimbote. Ancachs, Perú.

Motta, R. (2013, 26 de enero). En el país hay dos millones de MYPES informales que no aprovechan el crecimiento. La República. Recuperado de
<http://larepublica.pe/25-01-2013/en-el-pais-hay-2-millones-de-MYPES-informales-que-no-aprovechan-el-crecimiento>

PRODUCE. (s.f.). Formalización Empresarial. Recuperado de <http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/pdf/gestionando-mi-empresa/formalizacion.pdf>

Roccanello, K. y Roldán, G. (2014). Instituciones financieras y cajas de ahorro en Santo Tomás de Hueyotlipan, Puebla. Economía, Sociedad y territorio. Vol. 14, N° 44. Toluca, México. Recuperado de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-84212014000100008

Rosales, J. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo – rubro hostales y restaurantes de la ciudad de Tumbes, departamento de Tumbes – período 2012 – 2013*. (Tesis de pregrado). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Lima, Perú.

Sevillano, E. (2013). *Caracterización del financiamiento y la capacitación en las MYPES del sector servicio, rubro hoteles de la ciudad de Sihuas, Ancash, período 2011-2012* (Tesis de pregrado). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Ancash, Perú.

Universidad de Piura (s.f.). Evolución de las EDPYMES. Biblioteca virtual. Recuperado de http://www.biblioteca.udep.edu.pe/bibvirudep/tesis/pdf/1_111_204_70_1031.pdf

Vaca, J. (2012). *Análisis de los obstáculos financieros de las MYPES para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan* (Tesis de doctorado).

Universidad Politécnica de Valencia. Valencia. España.

Vega, I. (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro hoteles y restaurantes en la provincia y departamento de Huancavelica, periodo 2012-2013. (Tesis de pregrado). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Huancavelica, Perú.

Anexo 1. Matriz de actividades

Tabla 7. *Matriz de actividades.*

Meses	Marzo				Abril				Ma y o
	Se m 01	Se m 02	Se m 03	Se m 04	Se m 05	Se m 06	Se m 07	Se m 08	Se m 09
Planteamiento del problema	X								
Presentar antecedentes del estudio		X							
Presentar marco teórico		X							
Elaboración y validación de encuesta		X							
Verificación de procesamiento de información de encuestas		X	X						
Presentar resultados				X					
Presentar Proyecto de tesis						X			
Presentar informe final					X				
Levantar observaciones de informe					X	X			
Presentar artículo científico							X		

Presentar ponencia							X		
Sustentación en salón de clase						X	X		
Sustentación en Prebanca								X	
Sustentación de tesis ante Jurado evaluador									X

Anexo 2. Presupuesto.

Tabla 8. *Presupuesto.*

Actividades	Costo S/.
Asesorías	200
Impresiones y copias	300
Compra de material bibliográfico	100
Internet	150
Pasajes de Chanchamayo a Lima	800
Pasajes estadía en Lima	300
Materiales diversos	150
Implementación de encuestas	200
Alimentación	300
Pago de bachillerato	1500
Pago de curso de cocurricular	1700
Pago de Título	1300
Total	7000

Anexo 3. Cuestionario.

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.

Principales características de los emprendedores de las MYPES del ámbito de estudio.

Nombre de la MYPE

1. ¿Cuál es su edad?
2. ¿Cuál es su estado civil? Soltero () Casado () Conviviente ()
3. Género : Femenino () Masculino ()
4. ¿Cuál es su grado de instrucción?
Primaria () Secundaria () Técnica () Universitaria ()
5. ¿Cuál es el cargo que desempeña en la asociación?
Dueño () Administrador ()

Principales características de las MYPES del ámbito de estudio.

6. ¿Cuántos años de funcionamiento tiene en el mercado?
 - 1 a 5 ()
 - 6 a 10 ()
 - 11 a 15 ()
 - 16 a 20 ()
7. ¿Con cuántos trabajadores cuenta?
 - 2 a 5 ()

- 6 a 10 ()

Principales características de la formalización de las MYPES del ámbito de estudio.

8. ¿Qué nivel de formalización tiene?
- SUNAT
 - Municipalidad
 - Persona natural
 - Persona jurídica
9. ¿En qué Régimen tributario se encuentra?
- Régimen único simplificado.
 - Régimen Especial.
 - Régimen General.
 - No tiene RUC
10. ¿Tiene trabajadores en planilla de sueldos?
SÍ () NO ()
11. ¿Tiene permiso del MINCETUR?
SÍ () NO ()

Principales características del financiamiento de las MYPES del ámbito de estudio.

12. ¿Solicitó algún préstamo para su empresa?
SÍ () NO ()
13. ¿Cuál fue la fuente de su financiamiento?
- Personal
 - Familiar
 - Bancario
 - EDPYME
 - Prestamista
 - Ingresos de la propia empresa
14. ¿Cuál fue el destino del préstamo?

- Equipos
- Muebles
- Publicidad
- Capacitación

15. ¿Cuál fue el monto del préstamo?

- 1000 – 2500
- 2501 – 5000
- 5001 – 7500
- 7501 – 10000
- 10001 a más
- Sin préstamo formal

16. ¿En cuánto tiempo pagó su préstamo?

- 6 meses
- 12 meses
- 18 meses
- 24 meses
- Sin préstamo formal

17. ¿Tuvo algún inconveniente al solicitar su crédito y de qué tipo?

SÍ () NO () Sin préstamo formal ()

Encuesta validada por: Lic. Willy Gastello Mathews.

Anexo 4. Lista de empresas encuestadas

Tabla 9. *Lista de empresas encuestadas.*

N°	Nombre de la MYPE	DIRECCIÓN
1	Deseret Tours "Aventuras Reynas	La Merced
2	Chanchamayo Travel	La Merced
3	Max Adventure Tours	La Merced
4	Telecomunicaciones Bayoz Tours	La Merced
5	Selva Alta Viajes	La Merced
6	Angel Adventure Tours	La Merced
7	Tropic Expedition	La Merced
8	Quimiri Tours	Quimiri - Chanchamayo
9	Tunqui Tours Chanchamayo SAC	La Merced
10	Tunche tours	La Merced

Anexo 5. Figuras.

Principales características de los emprendedores de las MYPES del ámbito de estudio.

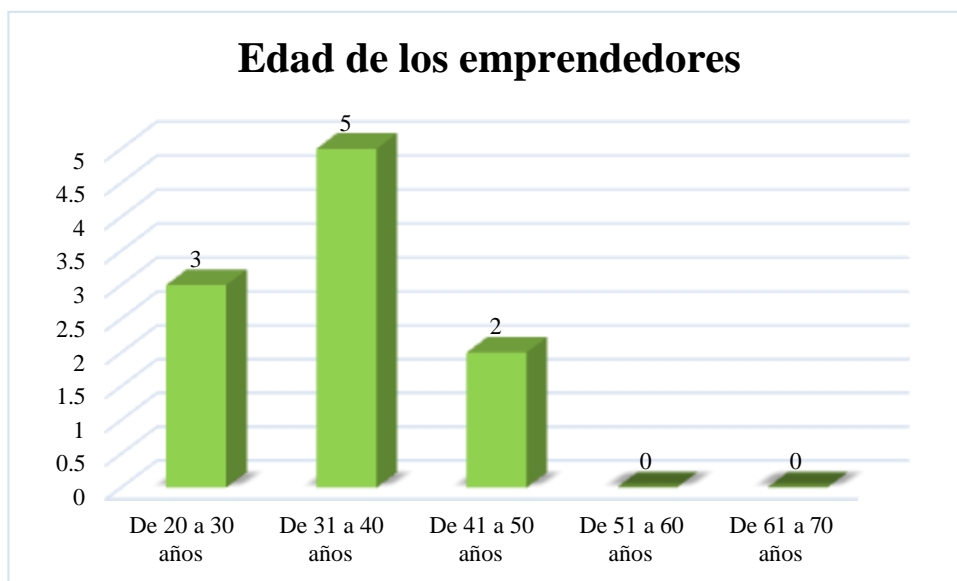


Figura 1. Edad de los emprendedores.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

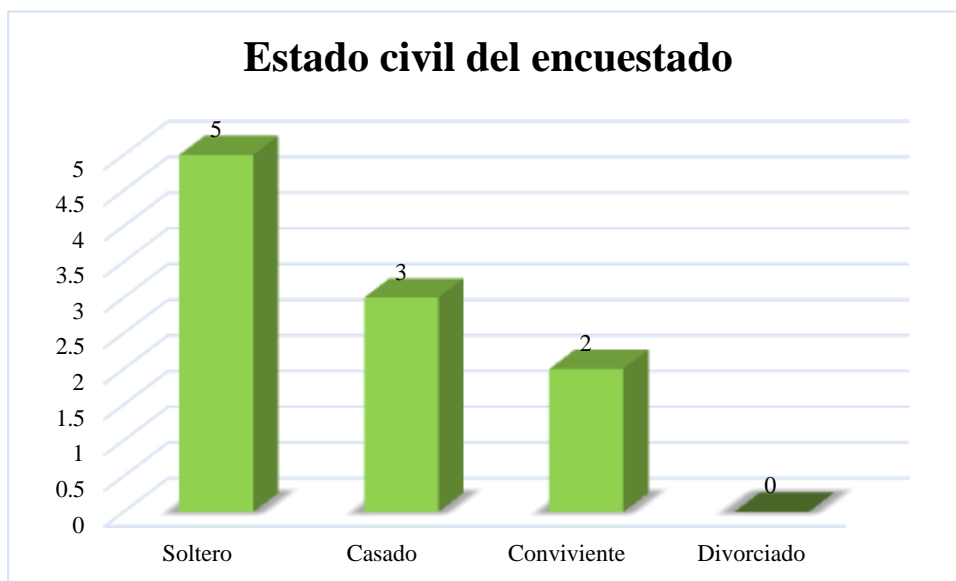


Figura 2. Estado civil del encuestado.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

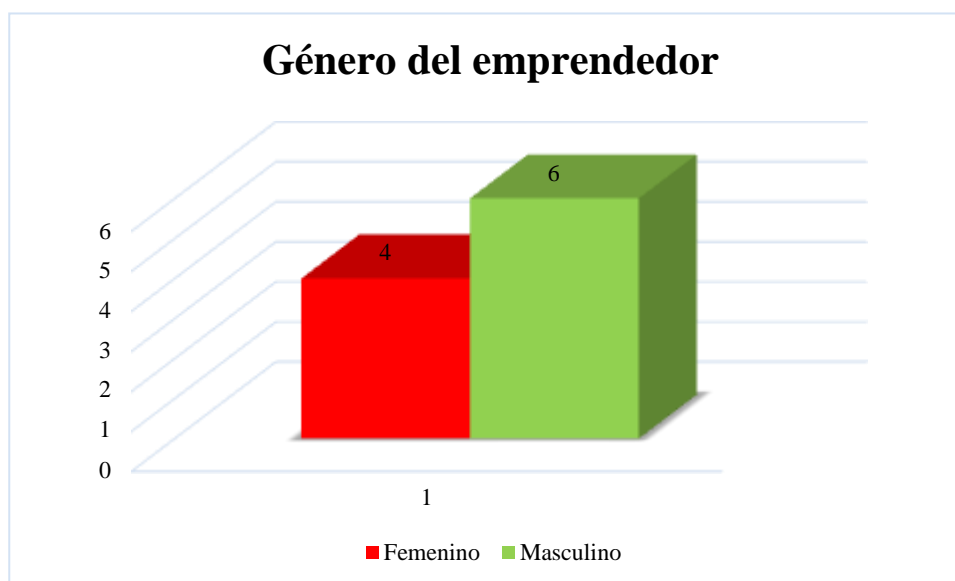


Figura 3. Género del emprendedor.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

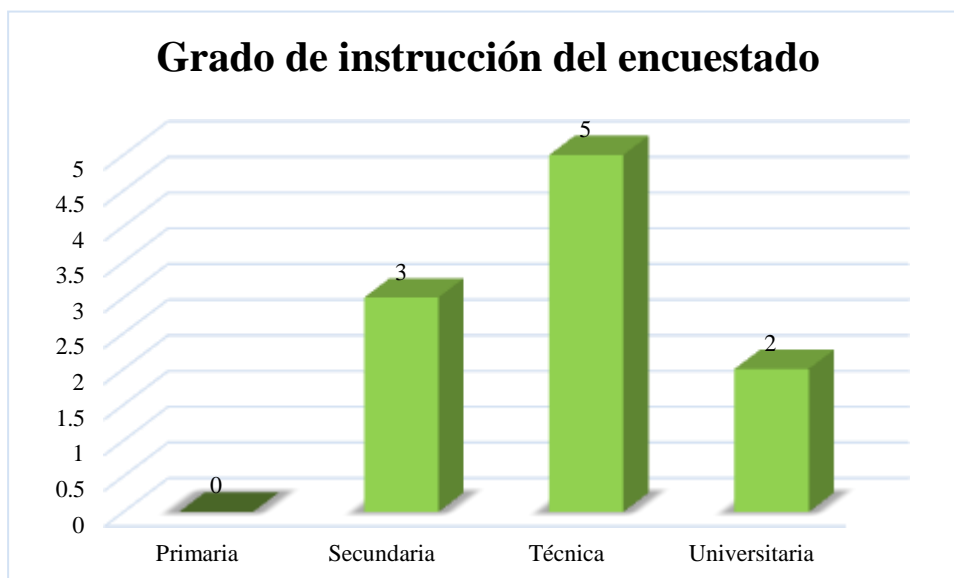


Figura 4. Grado de instrucción del encuestado.
Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

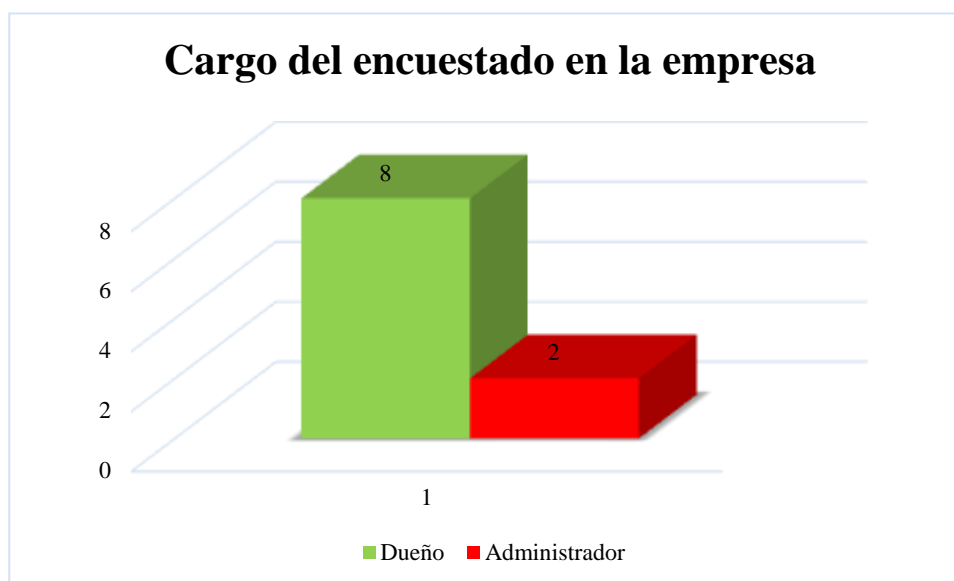


Figura 5. Cargo del encuestado en la empresa.
Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

Principales características de las MYPES del ámbito de estudio.

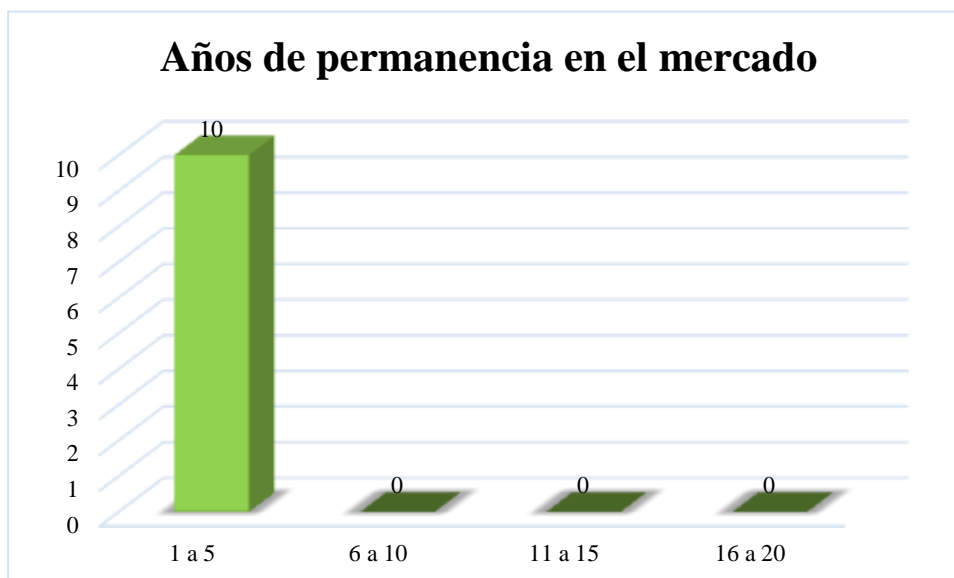


Figura 6. Años de permanencia en el mercado.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

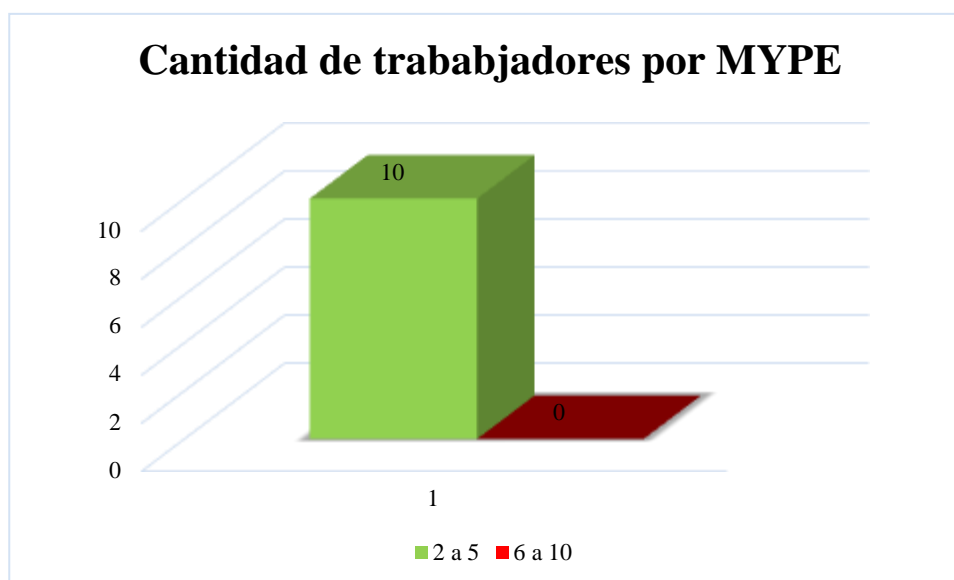


Figura 7. Cantidad de trabajadores por MYPE.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

Principales características de la formalización de las MYPES del ámbito de estudio.

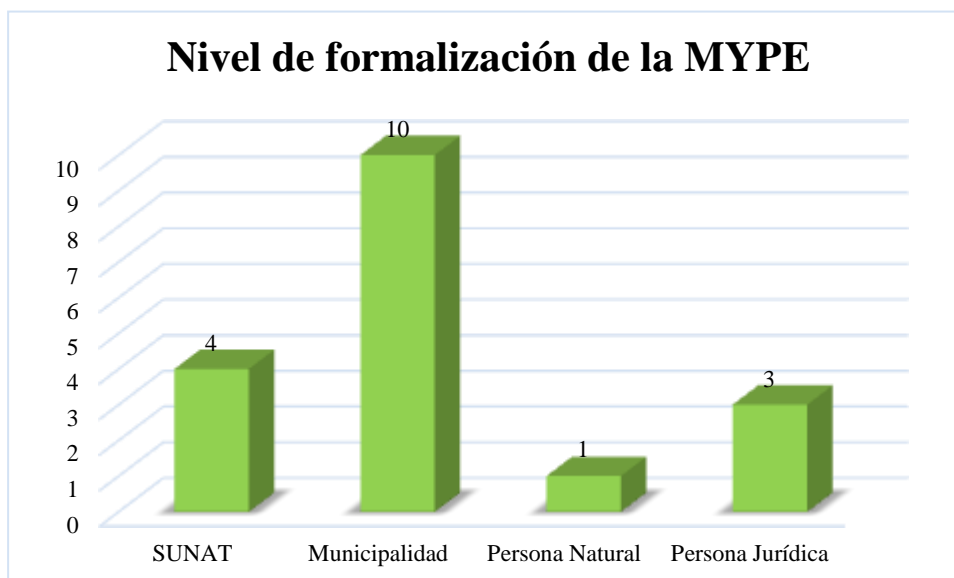


Figura 8. Nivel de formalización de la MYPE.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

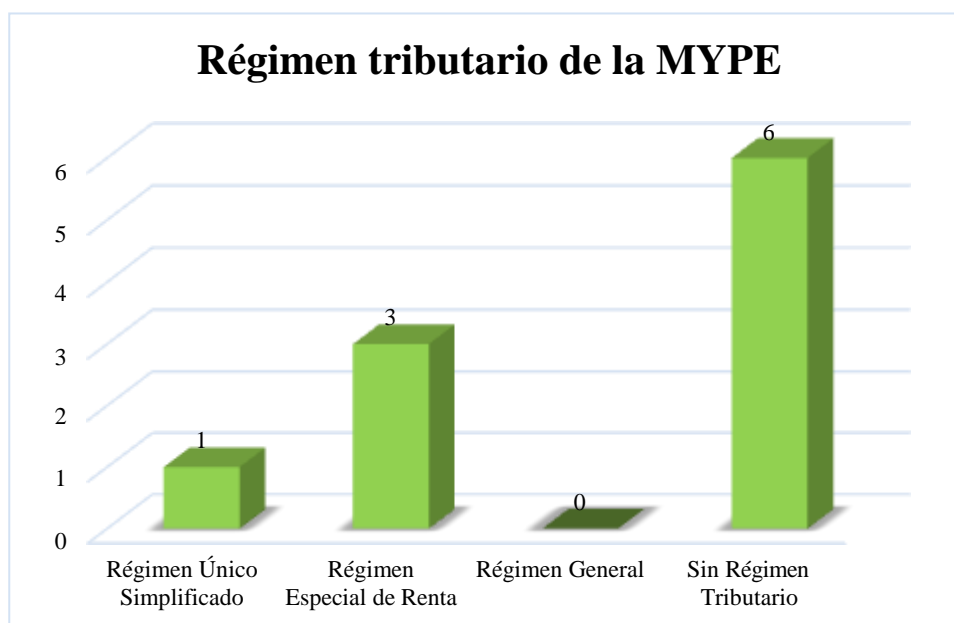


Figura 9. Régimen tributario de la MYPE.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

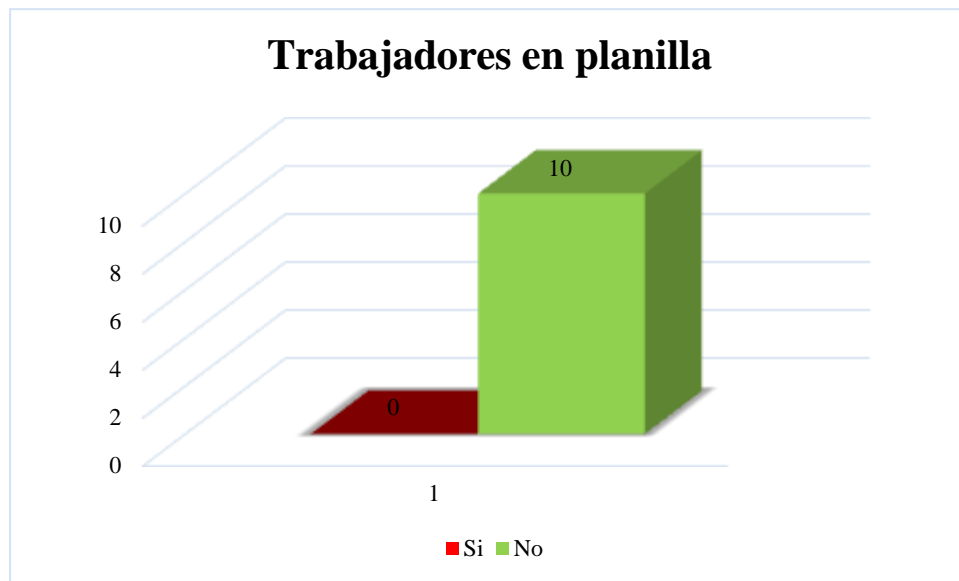


Figura 10. Trabajadores en planilla.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

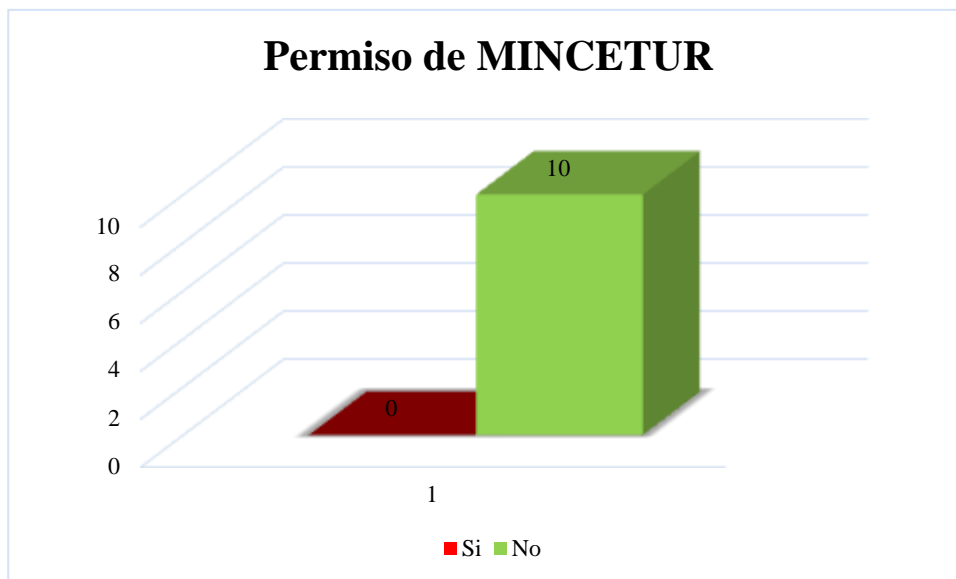


Figura 11. Permiso de MINCETUR.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

Principales características del financiamiento de las MYPES del ámbito de estudio.

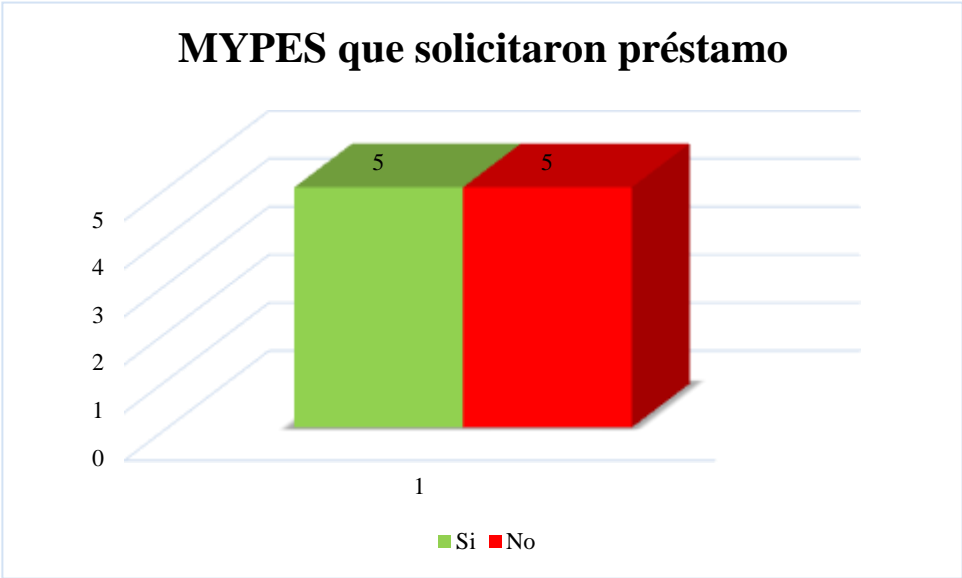


Figura 12. MYPES que solicitaron préstamo.
Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

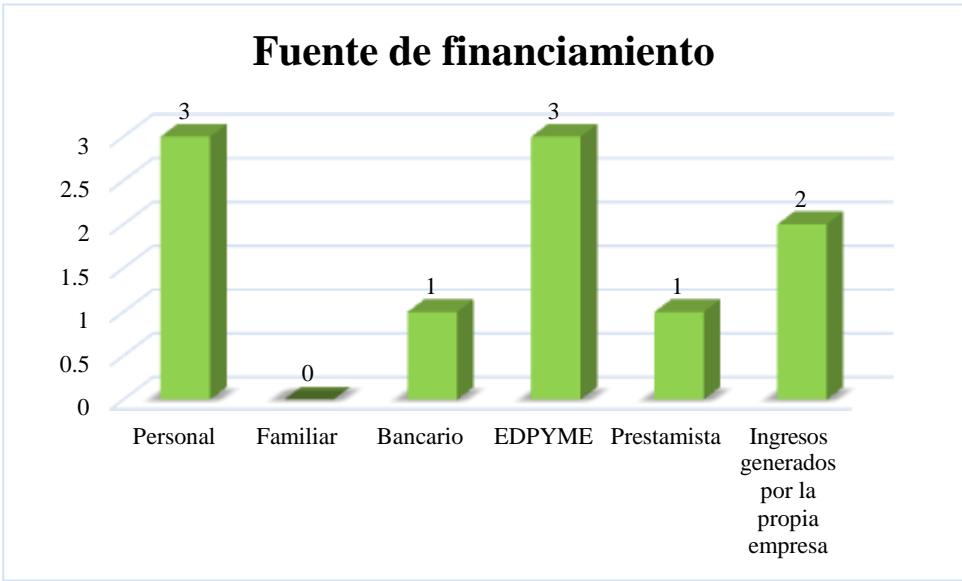


Figura 13. Fuente de financiamiento.
Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

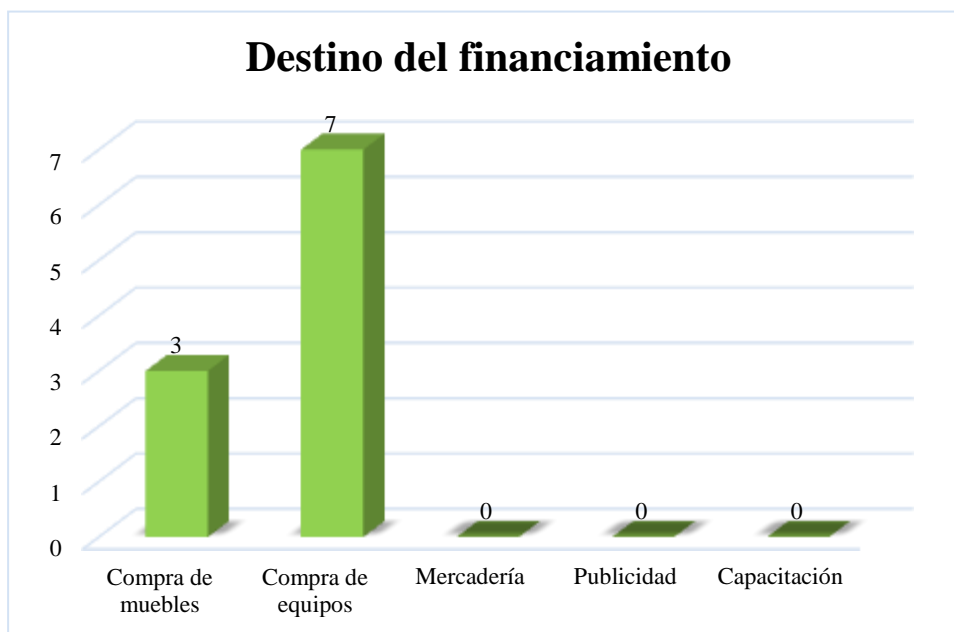


Figura 14. Destino del financiamiento.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

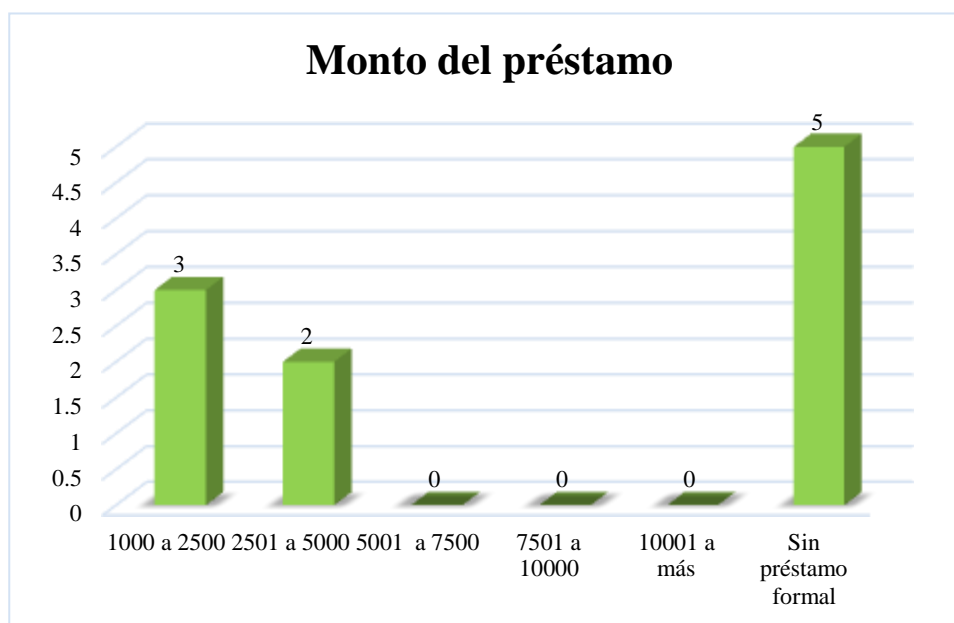


Figura 15. Monto del financiamiento.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

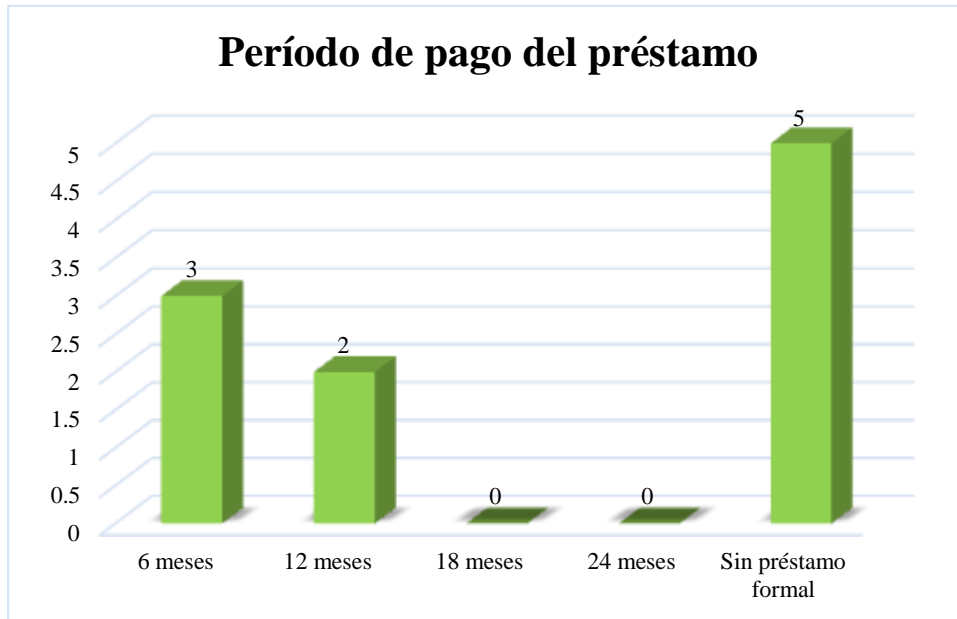


Figura 16. Período de pago del préstamo.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.

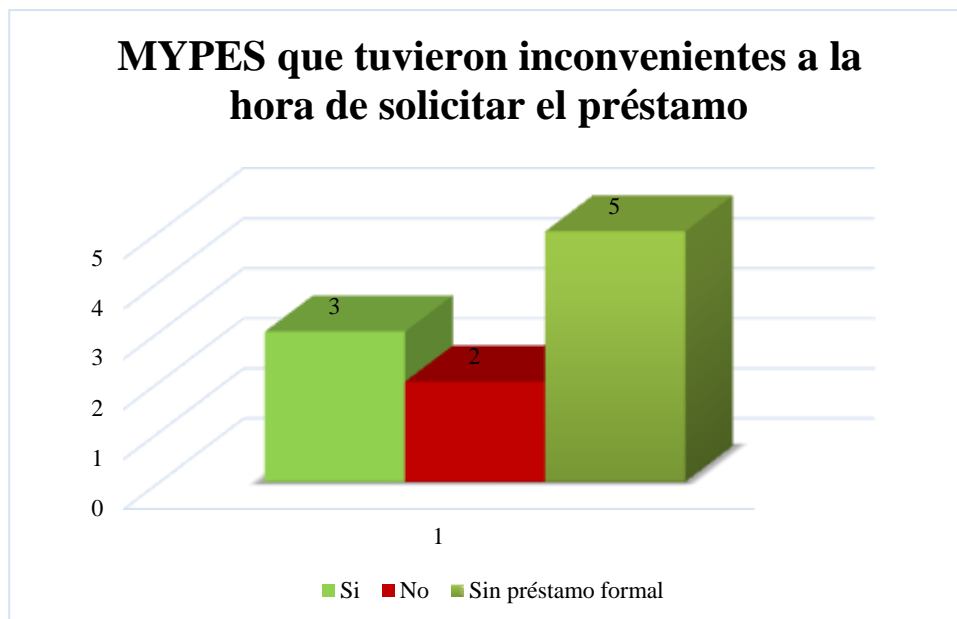


Figura 17. MYPES que tuvieron inconvenientes a la hora de solicitar el préstamo.

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Agencia de Turismo de la Provincia de Chanchamayo, en el año 2015.