



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO EMPRESA VC PARTS AND SERVICES EIRL DE  
CHIMBOTE, PERÚ 2019**

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

**AUTOR**

**HIDALGO ROBLES, LUISA ESTEFANI  
ORCID: 0000-0003-1393-7495**

**ASESOR**

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

**CHIMBOTE – PERÚ  
2020**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO EMPRESA VC PARTS AND SERVICES EIRL DE  
CHIMBOTE, PERÚ 2019**

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

**AUTOR**

**HIDALGO ROBLES, LUISA ESTEFANI  
ORCID: 0000-0003-1393-7495**

**ASESOR**

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

**CHIMBOTE – PERÚ  
2020**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Hidalgo Robles, Luisa Estefani

ORCID: 0000-0003-1393-7495

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,  
Chimbote, Perú

### **ASESORA**

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de  
Contabilidad, Chimbote, Perú

### **JURADO**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

**JURADO EVALUADOR DE TESIS**

---

**DR. LUIS FERNANDO ESPEJO CHACÓN**  
**PRESIDENTE**

---

**MGTR. LUIS ORTIZ GONZÁLEZ**  
**MIEMBRO**

---

**DRA. MIRIAN NOEMÍ RODRÍGUEZ VIGO**  
**MIEMBRO**

---

**MGTR. JUANA MARIBEL MANRIQUE PLÁCIDO**  
**ASESORA**

## AGRADECIMIENTO

A Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y nunca me dejó desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mi madre María Robles Lozano, quién siempre me brindó su apoyo, consejos, comprensión, amor y ayuda en los momentos difíciles; pues a pesar de mis desganos siempre confié en mí.

A mi docente tutora Juana Maribel Manrique Plácido, por su dedicación, sus conocimientos, sus orientaciones, su paciencia y su motivación; que supo encaminarme e instruirme en la presente investigación, por ello agradezco a la grandeza de su sabiduría y a la nobleza de sus actos.

## DEDICATORIA

A Dios, por brindarnos la dicha de la salud, bienestar físico y espiritual; sabiduría en el desarrollo de este trabajo.

A mi madre María Robles Lozano, quien es mi motor, y a ella le debo todos los triunfos que he logrado hasta ahora.

A mis amigos y demás familiares quienes fueron mi soporte y siempre desean lo mejor para mí.

A mis seres queridos que ya no están aquí, pero en su momento me dejaron sabias palabras para continuar mi camino.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019. La metodología fue de tipo no experimental – descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso; para llevarla a cabo se tomó como referencia a la empresa VC PARTS AND SERVICES E.I.R.L de Chimbote, en la cual se aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01; la mayoría de autores citados evidenciaron que las mypes nacionales se financian de fuentes externas, y sus intermediarios son el sistema bancario, el cual les cobra una tasa de interés baja. Referente al objetivo específico 02: después de aplicar el cuestionario a VC PARTS AND SERVICES se encontró que la mype no accedió al sistema bancario sino recurrió a un usurero para el financiamiento y la tasa de interés a pagar fue alta en comparación a las demás. Esto dio a notar que su fuente de financiamiento fue externa y a corto plazo. La encuesta también arrojó que el uso del préstamo fue con fines de reinversión; es decir se importó mercadería. Finalmente vemos que todas las mypes recogidas y la estudiada optan por el financiamiento externo.

**Palabras clave:** Micro y pequeñas empresas, financiamiento, comercio.

## **ABSTRACT**

The present research work had the general objective of identifying financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies in the trade sector and the VC PARTS AND SERVICES EIRL in Chimbote, 2019. The methodology was non-experimental. - descriptive - Bibliographic - Documentary and case; To carry it out, the company VC PARTS AND SERVICES E.I.R.L of Chimbote was used as a reference, in which a questionnaire of 20 closed questions was applied. Obtaining the following results: Regarding specific objective 01; Most of the cited authors evidenced that the national mypes are financed from external sources, and their intermediaries are the banking system, which charges them a low interest rate. Regarding specific objective 02: after applying the questionnaire to VC PARTS AND SERVICES, it was found that mype did not access the banking system but resorted to a usurer for financing and the interest rate to be paid was high compared to the others. This indicated that its source of financing was external and short-term. The survey also found that the use of the loan was for reinvestment purposes; that is, merchandise was imported. Finally we see that all the collected mypes and the studied one opt for external financing.

**Key words:** Micro and small companies, financing, trade.



## ÍNDICE DE CONTENIDO

|   |      |
|---|------|
| CARÁTULA.....                           | i    |
| CONTRACARÁTULA .....                    | ii   |
| EQUIPO DE TRABAJO .....                 | iii  |
| HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR ..... | iv   |
| AGRADECIMIENTO .....                    | v    |
| DEDICATORIA .....                       | vi   |
| Resumen.....                            | vii  |
| Abstract.....                           | viii |
| Índice de Contenido.....                | 9    |
| Índice de Cuadros .....                 | 13   |
| Índice de Figuras.....                  | 14   |
| I. Introducción.....                    | 15   |
| II. Revisión de la Literatura .....     | 20   |
| 2.1 2.1 Antecedentes.....               | 20   |
| 2.1.1 Internacionales.....              | 20   |
| 2.1.2 Nacionales.....                   | 22   |
| 2.1.3 Regionales.....                   | 24   |
| 2.1.4 Locales .....                     | 26   |
| 2.2 Bases teóricas:.....                | 29   |
| 2.2.1 Teoría del financiamiento .....   | 29   |

|         |  |    |
|---------|--|----|
| 2.2.1.1 | Fuentes de financiamiento .....                        | 29 |
| 2.2.1.2 | Formas de financiamiento .....                         | 33 |
| 2.2.1.3 | Costos de financiamiento .....                         | 33 |
| 2.2.2   | Teoría de las mypes .....                              | 34 |
| 2.2.2.1 | Características de las mypes .....                     | 34 |
| 2.2.2.2 | Distinción entre las medianas y pequeñas empresas..... | 34 |
| 2.2.2.3 | Importancia de las mypes.....                          | 36 |
| 2.2.2.4 | El financiamiento de las mypes en el Perú .....        | 37 |
| 2.2.3   | Teoría del sistema bancario .....                      | 38 |
| 2.2.4   | Teoría del sector comercio.....                        | 39 |
| 2.3     | Marco conceptual:.....                                 | 39 |
| 2.3.1   | Definición de las mypes.....                           | 39 |
| 2.3.2   | Definición del financiamiento .....                    | 40 |
| 2.3.3   | Definición del sistema bancario.....                   | 40 |
| 2.3.4   | Definición de sector comercio: .....                   | 42 |
| 2.4     | Estudio de la empresa de caso: .....                   | 42 |
| 2.4.1   | Datos generales .....                                  | 42 |
| 2.4.2   | Descripción de la empresa de caso .....                | 42 |
| III.    | Hipótesis .....  | 44 |
| IV.     | Metodología.....                                       | 44 |
| 4.1     | Diseño de la investigación .....                       | 44 |

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 4.2   | Población y muestra.....                              | 45 |
| 4.3   | Definición y operacionalización de variables .....    | 46 |
| 4.4   | Técnicas e instrumentos de recolección de datos ..... | 47 |
| 4.4.1 | Técnicas.....   | 47 |
| 4.4.2 | Instrumentos.....                                     | 47 |
| 4.5   | Plan de Análisis .....                                | 47 |
| 4.6   | Matriz de consistencia .....                          | 48 |
| 4.7   | Principios éticos.....                                | 50 |
| V.    | Resultados.....                                       | 51 |
| 5.1   | Resultados.....                                       | 51 |
| 5.1.1 | Con respecto al objetivo específico 1: .....          | 51 |
| 5.1.2 | Con respecto al objetivo específico 2: .....          | 55 |
| 5.1.3 | Con respecto al objetivo específico 3: .....          | 57 |
| 5.2   | Análisis de resultados .....                          | 60 |
| 5.2.1 | Respecto al objetivo específico 1: .....              | 60 |
| 5.2.2 | Respecto al objetivo específico 2: .....              | 61 |
| 5.2.3 | Respecto al objetivo específico 3: .....              | 61 |
| VI.   | Conclusiones.....                                     | 64 |
| 6.1.1 | Respecto al objetivo específico 1: .....              | 64 |
| 6.1.2 | Respecto al objetivo específico 2: .....              | 64 |
| 6.1.3 | Respecto al objetivo específico 3: .....              | 65 |

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 6.1.4 | Respecto al objetivo general: .....                            | 66 |
| VII.  | Propuestas de Mejora .....                                     | 67 |
| VIII. | Aspectos complementarios .....                                 | 68 |
| 8.1   | Referencias Bibliográficas .....                               | 68 |
| 8.2   | Anexos .....   | 73 |
| 8.2.1 | Anexo 01: Cronograma de actividades .....                      | 73 |
| 8.2.2 | Anexo 02: Esquema de presupuesto .....                         | 74 |
| 8.2.3 | Anexo 03: Instrumento de recolección de datos o encuesta ..... | 75 |
| 8.2.4 | Anexo 04: Ficha RUC de la mype estudiada .....                 | 78 |

## ÍNDICE DE CUADROS

|   |    |
|---|----|
| Cuadro 1: Definición y operacionalización de variables .....                  | 46 |
| Cuadro 2: Matriz de consistencia.....   | 49 |
| Cuadro 3: Resultados en base a los antecedentes .....                         | 51 |
| Cuadro 4: Resultados en base al cuestionario.....                             | 56 |
| Cuadro 5: Resultados del objetivo específico 01 y objetivo específico 02..... | 57 |

## ÍNDICE DE FIGURA

|  |    |
|--|----|
| Figura 1: Fuentes de financiamiento.....         | 32 |
| Figura 2: Requisitos de la microempresa.....     | 35 |
| Figura 3: Cuadro comparativo de la ley mype..... | 36 |
| Figura 4: Sistema bancario peruano.....          | 41 |
| Figura 5: Logo de mype en estudio .....          | 43 |

## I. Introducción

La línea de investigación del presente informe correspondió al estudio de las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL.; puesto que hoy en día este tema es sumamente importante en las organizaciones, ya que les permite hacer efectivo el emprendimiento de sus negociaciones; además cabe resaltar que a pesar del rol importante del financiamiento, este aún es un problema para las mypes pues las entidades financieras no son muy asequibles a ellas. Así mismo, el presente informe abarcó el análisis, evaluación y propuestas de mejora para la mype en mención para que esta refuerce las diversas debilidades que tiene para acceder a los créditos.

A nivel mundial últimamente las mypes han tenido un rol importante en el desarrollo de los países a pesar de las desventajas que enfrentan con las grandes empresas. Su protagonismo se debe a la importancia que tienen en la economía de los países y por el alto grado de generación de empleo. **(García, Galo, Villafuerte & Marcelo, 2015)**

La importancia de la MYPE se evidencia desde distintos ángulos. En primer lugar, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante pues como herramienta de promoción de empleo en la medida en que solo exige una inversión inicial y permite el acceso a estratos de bajos recursos. En segundo lugar, puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción. Con ello se da oportunidad a que personas sin empleo y de bajos recursos económicos puedan generar su propio empleo, y así mismo contribuyan con la producción de la gran empresa. **(Tello, 2014)**

Las Mypes son agentes económicos clave, ya que buena parte de la población y de la economía dependen de su actividad y desempeño. En Europa las pymes representan el 99,8% de las empresas, lo que equivale a 20,7 millones de establecimientos. Conforme han ido pasando los años, su notable presencia en la economía ha permitido ofrecer trabajo en gran cuantía y aportar en el PBI de una nación. En el 2012, las pymes representaban el 67,4% de todos los empleos en Europa y un 58,1% del total del valor agregado bruto. **(Suárez, 2018)**

Es por ello que el financiamiento en una organización es la proveedora del dinero para el empuje de proyectos de inversión, en el caso de las microempresas son parte fundamental para la existencia de las mismas ya que proveen el flujo de efectivo necesario para la adquisición de capital de trabajo como de activos fijos, y de esta manera se produzca el ciclo operativo del negocio generando renta y ganancias. **(Salinas, Velastegui & Arriaga, 2017).**

Las empresas tienden a buscar su desarrollo y crecimiento incrementando su rentabilidad; para ello, buscan un financiamiento alternativo. Por falta de conocimientos o temor financiero de no tener los requerimientos necesarios que exigen las entidades formales, los empresarios optan por un financiamiento informal por su fácil acceso; sin embargo, se debe tener en cuenta que estas entidades no cuentan con una estructura bancaria que respalde sus beneficios. Actualmente debido al crecimiento del sector económico microempresarial, las financieras han dispuesto implementar beneficios que faciliten el acceso a un financiamiento, que les permita tener una mayor capacidad para generar ingresos, haciendo más eficientes sus actividades económicas, ampliando el tamaño de sus operaciones y accediendo a mejores préstamos en mejores términos (tasa, plazo entre otras). Pero, respecto al



mercado bancario, se puede afirmar que a las microempresas se les aplica una tasa alta de interés por no tener un respaldo financiero. (Morccolla, 2019)

Como es notable, líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el financiamiento dentro de las Mypes; sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del financiamiento. Por ejemplo, se desconocen las fuentes de financiamiento al que acceden las mypes, que porcentaje de estas logra acceder al financiamiento, si lo hacen que tasas de interés les cobran y finalmente en que invierten el crédito obtenido.

Por lo mencionado anteriormente se puede observar que existe un vacío del conocimiento sobre el tema tratado, pues a nivel internacional y nacional se encuentran más información, mientras que en el ámbito regional y local son pocos los trabajos encontrados. Por las razones expuestas el enunciado del problema es el siguiente: **¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote?**

Para dar respuesta al problema se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019

Así mismo para poder conseguir el objetivo general, se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio.

2. Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019.
3. Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019.

Por tanto, la presente investigación se justifica porque este estudio permitirá conocer a nivel exploratorio y descriptivo el financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio de Chimbote, además determinará y describirá propuestas de mejora en el financiamiento de las mypes del sector comercio del Perú y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL, de Chimbote.

Finalmente, la investigación me permitirá, a través de su desarrollo y sustentación, obtener mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la universidad Católica los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la sustentación de una tesis, conforme lo establece la nueva ley universitaria. Además, este trabajo será la base para que futuros colegas tengan una guía en la investigación y desarrollo de su informe.

En cuanto a la metodología de la investigación fue cuantitativa-descriptiva, explicativa y de caso, la población fue las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la muestra fue la mype VC PARTS AND SERVICES EIRL, en cuanto a la técnica se utilizó análisis bibliográficos y para el instrumento se usó fichas bibliográficas y una encuesta de 16 pregunta; las cuales arrojaron los siguientes datos: **Con respecto al objetivo específico 01**; la mayoría de autores citados evidenciaron que las mypes nacionales se financian de fuentes externas, y sus

intermediarios son el sistema bancario, el cual les cobra una tasa de interés baja.

**Referente al objetivo específico 02:** después de aplicar el cuestionario a VC PARTS AND SERVICES se encontró que la mype no accedió al sistema bancario sino recurrió a un usurero para el financiamiento y la tasa de interés a pagar fue alta en comparación a las del sistema bancario. Esto dio a notar que su fuente de financiamiento fue externa y a corto plazo. La encuesta también arrojó que el uso del préstamo fue con fines de reinversión; es decir se importó mercadería. Así mismo se concluyó que las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa VC PARTS AND SERVICES han sido de gran provecho para estas, pues les ha permitido seguir en pie y responder con ímpetu a todos los requerimientos del mercado.

El financiamiento externo ha sido el principal autor de que estas empresas tengan buenos resultados; también es importante resaltar el rol de los gerentes o dueños de los negocios, pues ellos hacen posible que el dinero sea destino a las cosas importantes y no cubrir gastos innecesarios. Otro punto a resaltar es que el sistema bancario ofrece una amplia gama de créditos destinado netamente a las mypes, así mismo les da a conocer las diversas formas y fuentes de financiamiento que existen. Finalmente hemos identificado que la fuente de financiamiento externa es la más común en todas las mypes y que el sistema bancario está presente en gran parte del proceso de la liquidez.

## **II. Revisión de la Literatura**

### **2.1 2.1 Antecedentes**

Haciendo la revisión de la literatura se pudo encontrar trabajos de investigación que hablan del financiamiento de una empresa en todas sus dimensiones, lo que ayudará a complementar nuestro trabajo de investigación.

#### **2.1.1 Internacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre nuestras variables, unidades de análisis y sector de nuestro trabajo de investigación.

**Torres, Guerrero & Paradas, (2017)** en su proyecto de investigación “Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras”. Proyecto realizado para obtener su licenciamiento en la Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín, URBE, Venezuela. Los autores mencionan que el 70% de los gerentes ferreteros refieren siempre utilizar las aportaciones de los socios, para realizar nuevas aportaciones de capital común para su funcionamiento y crecimiento; seguido de un 55% que señala siempre utilizar la reinversión de utilidades para el financiamiento de sus operaciones. Respecto al uso de las fuentes de financiamiento externo a corto plazo, el 45% de los gerentes de las pequeñas y medianas empresas ferreteras expresaron siempre utilizar el crédito comercial, seguido de un 35% que señaló siempre utilizar la línea de crédito.

**Illanes, (2017)** en su tesis “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”. Tesis para optar al grado de magíster en finanzas en la Universidad de Chile. La autora afirma lo siguiente De las 2.678 empresas que obtuvieron algún tipo de crédito y/o préstamo de alguna institución financiera analizamos la cantidad de préstamos obtenidos por las empresas encuestadas, a nombre de quién se reciben, deuda sobre créditos, garantías o avales y las principales razones por las que empresas encuestadas solicitaron algún tipo de préstamos y/o crédito. Las tres razones que más destacan las empresas para la solicitud del crédito son el financiamiento del capital de trabajo, la compra de maquinarias, equipos, herramientas, muebles y vehículos y refinanciamiento, pagar otras deudas.

**Hernández & Ortiz, (2018)** en su tesis titulada: “Emisión de deuda como alternativa de financiamiento de las mypes en el Salvador”. Tesis para optar al grado de maestro en administración financiera. Los autores dijeron todas las MYPES poseen o han tenido créditos con bancos o cooperativas, lo cual indica que todas las empresas en su necesidad por sobrevivir a las situaciones económicas recurren a entidades financieras ya sea a través de CONAMYPE o por su propia cuenta para adquirir préstamos. Esta pregunta es de vital importancia en el desarrollo de esta investigación, ya que con esto se confirma la necesidad de las MYPES en obtener financiamiento para su negocio. Muchas veces optan por la entidad que les brinde el préstamo necesitado, aunque el interés sea elevado, o que su plazo no sea el requerido por las MYPES, o el monto es menor al solicitado;

pero terminan aceptando esto por la necesidad a la que se enfrentan por sobrellevar sus gastos en su empresa.

### **2.1.2 Nacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en cualquier ciudad del Perú, menos de la Región Ancash; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Jacinto, (2020)** en su tesis titulada “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la empresa inversiones don rey EIRL La unión – 2018”. Tesis para obtener el título de contador público, nos dice que el 100% de los asesores de créditos encuestados, manifestaron que es importante que el cliente controle sus ingresos y gastos, con la finalidad de conocer en qué momento el negocio necesita de financiamiento y cuánto de capacidad tiene para cubrir mensualmente sus obligaciones, así mismo resalta que la cultura crediticia y mal información, la capacidad de pago, la capacidad empresarial, las garantías, los ingresos y la distancia geográfica son las principales causas del acceso al financiamiento en el rubro venta de abarrotes, esto se da debido a que existen factores por lo que los comerciantes no cuentan con un crédito para sus negocios.

**Yangua, (2020)** en su tesis titulada “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa repuestos y servicios generales merino EIRL Piura – 2019”. Tesis para optar el título de contador público, concluye que

la empresa ante la falta de liquidez, tuvo que recurrir a buscar financiamiento, al principio recurrió al sector formal (caja y/o banco de la ciudad); las solicitudes realizadas fueron denegadas ante ello optó por el sector informal; los cuales accedieron sin trámites y requisitos que la empresa aun no cubría con el sistema financiero. La principal limitación que presenta la empresa es que no cuenta con un local propio y el que alquilan es pequeño el cual no debería exceder su capacidad instalada.

**Castilla, (2019)** en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso la empresa insumos Chininin y chin sociedad anónima cerrada y propuesta de mejora – Sullana 2017”. Ensayo para obtener el nombre de contador público; la autora concluye que las mypes comercializadoras recurren al financiamiento de las entidades bancarias, porque son entidades que se especializan en las micro finanzas, les dan mayores facilidades para obtener un préstamo y los recursos necesarios para su desarrollo, y de allí lo hacen recurrentemente por que han ido formando su propio historial crediticio; se identificó que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa, los montos aprobados fueron invertidos en mejoramiento y ampliación del local, capital de trabajo y en activos fijos. El principal factor que limita a las empresas del sector comercio, rubro abarrotes solicitar un préstamo a las Entidades Bancarias son las exigencias de demasiadas garantías que les solicitan a los propietarios de las MYPES y el trámite es engorroso.

### **2.1.3 Regionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la Región Ancash, menos la Provincia del Santa; donde se hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Yaringaño, (2019)** en su tesis para obtener el nombre de contador público, la cual se titulada “Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz, 2018”. El autor termina diciendo lo siguiente de acuerdo a los resultados obtenidos el 81% de las mypes piensa que conviene la creación de un organismo dedicado netamente al financiamiento de estas, mientras el 61.9% consideran que no es conveniente fusionarse con otras entidades de su mismo sector para acceder al financiamiento, el 38.1% de los apoderados encuestados mencionaron que normalmente consideran 02 opciones para obtener liquidez, por un lado trabajan con el sistema bancario y el otro es el crédito con sus proveedores, adicionalmente el 57.1% desconoce la variedad de opciones que existen en el mercado para obtener liquidez. Así mismo el 71.4% de los empresarios expresaron que la condición primordial para obtener una inversión es contar con un buen récord crediticio; sin embargo, la mayoría expreso que muchas veces han tenidos trabas para los pagos de las cuotas pactadas con el órgano financiero; por otro lado, manifestaron que el préstamo se usó para hacer crecer su capital, es decir se reinvertió para mejorar la mype. No obstante, el 66.7% de los gerentes de las mypes indicaron que las entidades financieras tendrías que enfocarse en reducir los requisitos, el porcentaje



de la tasa de interés y el solicitar garantes. Finalmente, Yaringaño resalta que el financiamiento y la rentabilidad no van de la mano puesto que la adquisición de un financiamiento no asegura la optimización o mejora de los niveles de rentabilidad sin embargo un financiamiento adquirido y manejado dentro de las necesidades de la MYPE podría mejorar los niveles de rentabilidad.

**Fernández, (2019)** en su tesis titulada “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso electro ferretería Carlos de Huarmey, 2019”. Tesis para optar por el título de contador público. El autor indica que las micro y pequeñas empresas nacionales demandan a las fuentes de financiamiento externo; así mismo, el sistema bancario ofrece menor tasa de interés a diferencia de las cajas municipales de ahorro y crédito. Las mypes nacionales tienen la oportunidad de acceder a préstamos de las cajas municipales de ahorro y crédito, porque sus requisitos son mínimos y el costo del financiamiento depende del plazo del préstamo. Por otro lado, tienen la oportunidad de acceder a financiamiento de corto plazo a través de créditos comerciales y financiamiento de largo plazo para la adquisición de activos fijos. Así mismo las micro y pequeñas empresas nacionales tienen la oportunidad de obtener mayor utilidad, dando un uso adecuado al financiamiento adquirido. Finalmente resaltamos que el sistema de financiamiento a través de las cajas municipales de ahorro y crédito, beneficia positivamente a las micro y pequeñas empresas nacionales y a la empresa electro ferretería Carlos de Huarmey, ya que geográficamente se encuentran en la mayor parte del Perú, y es más accesible para las Mypes nacionales y de la empresa de estudio a diferencia del sistema bancario.

#### **2.1.4 Locales**

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la Provincia del Santa donde se está llevando la investigación y que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Delgado, (2018)** en su tesis para obtener el nombre de contador público la cual es titula “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa Ferretería El Rayo de Chimbote E.I.R.L. - Chimbote, 2018”.; en su trabajo la autora indica que las mypes se financian en el sistema bancario; es decir de fuentes formales; así mismo su mype en estudio informó que ellos solicitaron un crédito en la entidad financiera Banco de Crédito del Perú, a un plazo menor del año, esto con el fin de utilizarlo en la compra de mercadería para aumentar su capital de trabajo. Con lo mencionado anteriormente dieron respuesta a su objetivo 02, indicando que las mypes recurren a fuentes externas para obtener inversión y lo hacen a corto plazo, ya que así pagarían menos interés. Por otro lado, su último objetivo específico concluye que el 100% de la literatura revisada indicó que el tipo de financiamiento utilizado es de fuente externa, buscando para ello al sistema bancario, optando por los préstamos a corto plazo. Finalmente se sugiere que la compañía examinada tenga en cuenta que, al solicitar un préstamo financiero, esta debe contar con la cantidad disponible necesaria para evitar las molestias y poder cumplir con las obligaciones asociadas con el préstamo. Finalmente, concluye en que gran cantidad de micro y pequeñas empresas buscan financiarse de fuentes externas, ya que estas

ofrecen tasas de intereses bajas, así mismo el sector bancario es un compañero fiel en este proceso.

Por otro lado, **Ramírez, (2020)** en su tesis para obtener el nombre de contador público, la cual fue titulada “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa representaciones William Hernández E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019”. La autora concluyó que la gran parte de las micro y pequeñas empresas tienen la oportunidad de acceder al financiamiento externo; para la obtención del préstamo se da en el sistema bancario formal y de esta forma les ayuda a recurrir a las entidades bancarias financieras; por otro lado, se resalta la importancia de nuestra variable, ya que es una herramienta vital porque le proporciona a la empresa a tener una mayor probabilidad de estar bien en el mercado. Así mismo lo refuerza con el resultado de su objetivo específico 02 donde señala que la empresa Representaciones William Hernández E.I.R.L, esto es solicita su financiamiento a fuentes de terceros y tiene la oportunidad de recurrir al sistema formal de las entidades bancarias del banco Scotiabank, y esto los ayuda a la empresa porque los intereses son bajos por parte de estas entidades, les permite obtener el crédito del monto solicitado de 20,000.00 soles, esto a corto plazo, el crédito fue invertido en capital de trabajo , logrando así contribuir en su progreso ,buen desarrollo de la empresa.

**Rodríguez, (2019)** en su tesis para optar el título de contadora pública, la cual fue titulada “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las

micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa de servicios Smart Service automotriz SAC de Chimbote, 2019”. La autora señala que los autores revisados indicaron que las oportunidades de financiamiento para las micro y pequeñas empresas nacionales son las que se dan por financiación de terceros principalmente del sistema bancario. Las micro y pequeñas empresas tienen acceso a los bancos que les ofrecen mejores tasas de interés, facilidades para reunir los requisitos y obtener un crédito rápido sin garantía en comparación de cajas y financieras que no tienen costos favorables para impulsar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas. Determinan que el financiamiento influye de manera positiva en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas porque se utiliza para invertir en la productividad e incrementar la utilidad. Para reforzar lo anterior, en su objetivo específico 02 la autora señala la empresa Smart Service Automotriz S.A.C inicio sus actividades económicas con capital propio en el cual al ser una empresa de servicios no requería de mucho capital para invertir sin embargo necesitaba equipos para poder seguir brindando sus servicios de mantenimiento, pintura, planchado, escáner etc. De tal forma que decide solicitar un préstamo al Sctiabank para financiar la compra de equipos nuevos para cumplir con el objetivo de brindar sus servicios de calidad. El banco al que recurrió le brindo muchas facilidades con un costo adecuado, con cuotas y un periodo de tiempo flexibles de pago razones por el que se puede cumplir con la obligación financiera para no perder esta oportunidad de acceso al banco, así mismo tener un historial crediticio favorable. Además, parte del financiamiento se utilizó para mejoramiento del local. Finalmente la autora concluye que tanto las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Smart Service Automotriz S.A.C. necesitan financiamiento de fuentes

externas para desarrollar sus actividades empresariales, esto permite que los empresarios puedan invertir y reinvertir en proyectos , solventar sus gastos en nuevas oportunidades de negocio, en aumento de capital y adquisición de equipos nuevos, todo esto generaría resultados favorables , mayor productividad y desarrollo económico; de esta manera las micro y pequeñas empresas tendrían un alto nivel de competitividad y reconocimiento en el mercado peruano.

## **2.2 Bases teóricas:**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

**Vivus, (2019)** lo define como: *“el financiamiento se trata de un conjunto de recursos monetarios financieros que tienen el fin de llevar a cabo una actividad económica específica”*. Una de las características principales es que generalmente se trata de sumas que han sido originadas por medio de préstamos que complementan los recursos propios que ya se tienen.

**Concepto – definición, (2019)** afirma que el financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante agregar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo.

#### **2.2.1.1 Fuentes de financiamiento**

Según **Bohórquez, López & Castañeda, (2018)** nos menciona que: las fuentes de financiamiento pueden pertenecer a distintas clases, pero las más resaltante son dos opciones:

- **Fuentes de Financiamiento Interno:** Constituyen recursos propios de la empresa obteniéndolos ya sea mediante aportaciones de los accionistas al capital social o utilizando el flujo de fondos diarios de operación corriente o normal de la empresa y finalmente disponiendo de aquellos recursos provenientes de las utilidades generadas al concluir determinado ejercicio.

**Reinversión de utilidades:** Una fuente importante de recursos para sus propios ahorros, que puede basarse en reinvertir las ganancias obtenidas en productos que la compañía ya tiene en el mercado.

**Venta de activos:** Otra forma de obtener la liquidez requerida en la empresa es vender activos que no se requieren o que ya han alcanzado su vida útil.

**Inversión de socios.** Un plan novedoso, traerá grandes ganancias para la entidad, de modo que sería extraordinario lograr que los mismos empresarios incrementen su capital inicial con el fin de mejorar y promover las diversas propuestas novedosas que se quieren implementar en la mype.

- **Fuentes de Financiamiento Externas:** Es aquel dinero obtenido de fuentes ajenas a la empresa.

**Crédito hipotecario:** En el mercado existen diferentes compendios de financiamiento bancario y comercial, la mayoría de ellos son esquemas

hipotecarios, es decir, se mantiene una prenda inmobiliaria que respalda la retribución del adelanto adquirido.

**Leasing o alquiler financiero:** Una gran forma de financiar nuestro propósito, no es comerciándolo el activo sino por el contrario alquilando el producto; con lo que se entiende se arreglara con la entidad financiera hacer un pago por dicho bien.

**Capitalistas:** el origen del financiamiento es encontrar inversores o fondos de capital de riesgo, y generalmente están buscando grandes propuestas de innovación donde colocar el efectivo para lograr generar sustanciosos beneficios.

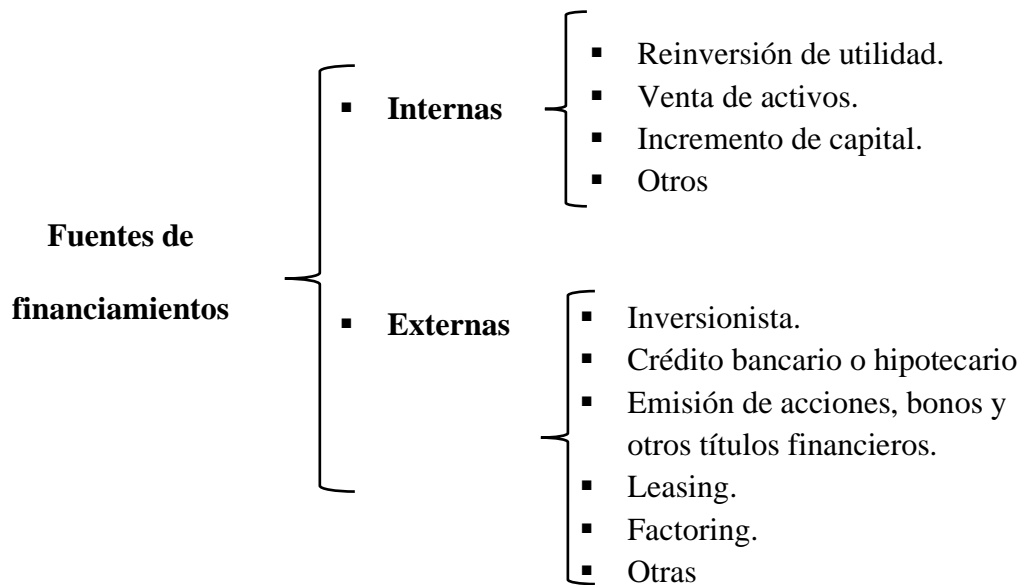
**Oferta pública de acciones:** Una gran ocasión de financiar, sería incrementando la cantidad de acciones del negocio, elevarlas al mercado de valores, a través de amistades, conocidos y personas interesadas que pertenecen a nuestro grupo colectivo.

**Fondos gubernamentales:** Actualmente encontramos diversos apoyos estatales, los cuales ayudan en el desarrollo de proyectos innovadores en sus tantas fases de investigación. Así mismo, acompañan a los emprendedores desde sus inicios hasta la culminación o exhibición del proyecto.

**Abastecedores y consumidores:** Una significativa ocasión en el mercado, sería agregar a nuestros consumidores y abastecedores a proyectos de innovación para que puedan participar aportando recursos al proyecto.

**Crowdfunding:** Recientemente, han surgido mecanismos atrayentes en el mercado que proporcionan a las empresas adquirir financiamiento de la comunidad, otorgándoles a quienes contribuyen al proyecto un beneficio adicional, que puede ser un obsequio o una rebaja.

**Factoring:** Esquema de financiación centrado en negocios que trabajan con facturas por cobrar.



**Figura 1: Fuentes de financiamiento**

**Fuente:** Elaboración propia basada en la información de Bohórquez N., López A. & Castañeda L., (2018)



### 2.2.1.2 Formas de financiamiento

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

- Financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea). Es decir, menor o igual a los 12 meses.
- Financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones). Es decir, mayor a los 12 meses.

### 2.2.1.3 Costos de financiamiento

**Educa, (s.f.)** señala que: *“Está dado por la tasa de interés del préstamo o de descuento que exigen los inversionistas”*. Por ejemplo, en una emisión de bonos sería la tasa de colocación del instrumento. En el caso de una emisión de acciones, corresponde a la relación existente entre el aporte que realizará el nuevo accionista y las utilidades que se le repartirán como retribución, es decir, la relación precio/utilidad. Además, hay que sumarles los costos asociados a trámites legales, impuestos, al agente colocador y apertura de la sociedad (abrir a la bolsa) si corresponde, etc. El otro factor que se debe considerar es el plazo del financiamiento, el bancario tiene un plazo fijo y el de la emisión de acciones es indefinido.

## 2.2.2 Teoría de las mypes

### 2.2.2.1 Características de las mypes

Según **Arocutipa, Jove, Flores & Sacari, (s.f.)** las características de las mypes son las siguientes:

- Su administración es independiente.
- Su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local.
- Tienen escasa especialización en el trabajo.
- Emplean aproximadamente entre uno y diez personas.
- Su actividad no es intensiva en capital, pero sí en mano de obra.
- Disponen de limitados recursos financieros.
- Tienen un acceso reducido a la tecnología.
- Por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios.
- Tienen un acceso limitado al sector financiero formal, sobre todo debido a su informalidad.

### 2.2.2.2 Distinción entre las medianas y pequeñas empresas

Según el blog de **Consultas financieras y empresariales, (2014)** menciona que: En el Perú, la diferencia de estos tres tipos de empresas está dada por la Ley 30056, Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, publicada el 2 de julio del año 2013.

Es decir, en comparación a la antigua ley, dicha diferencia ya no se da por el número de trabajadores sino por el nivel de ventas anuales, la cual es medido en Unidades Impositivas Tributarias-UIT.

- **Pequeña empresa:**

Para ser considerada una pequeña empresa se debe cumplir con ciertas condiciones, la principal de ellas es que sus ventas anuales se encuentran en el rango de 150 UIT hasta el tope de 1,700 UIT.

Por otro lado, se menciona que en actualidad el valor de UIT incrementó a 4,300.00 soles

- **Micro empresa:**

La nueva Ley mype recoge la realidad de cada segmento empresarial: empresas familiares, microempresas y pequeñas empresas. Los requisitos para calificar a la Microempresa es que sus ingresos anuales no deben superar los 150 UIT.

|                               |                              |
|-------------------------------|------------------------------|
| <b>Número de trabajadores</b> | Sin límites                  |
| <b>Ingreso anual</b>          | Hasta 150 UIT                |
| <b>Remuneración mínima</b>    | RMV (930.00 soles mensuales) |
| <b>Jornada laboral</b>        | 8 hr. /día (48 hrs./ sem.)   |
| <b>Descanso semanal</b>       | 24                           |
| <b>Vacaciones</b>             | 15 días al año               |
| <b>Despido injustificado</b>  | 10 rem./diarias por año      |
| <b>CTS</b>                    | No aplica                    |

**Figura 2: Requisitos de la microempresa**

**Fuente:** Herrera B., (2011). Requisitos concurrentes para la microempresa (D.L. 1086 – 2008) (Ley Mypes), pág. 80.

- **Mediana empresa:**

Para que sea considerada una mediana empresa se debe cumplir con ciertas condiciones, la principal de ellas es que sus ventas anuales sobrepasan las 1,700 UIT, pero no exceden de 2,300 UIT.

Hoy en día la nueva se promulgó una nueva ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas, el cambio no es abismal, solo se abarco un número mayor de trabajadores.

| <b><u>Ley mype D.S N° 007-2008-TR</u></b> |                 |              | <b><u>Ley N° 30056</u></b>         |                |
|---|-----------------|--------------|------------------------------------|----------------|
|   | Ventas Anuales  | Trabajadores | Ventas Anuales                     | Trabajadores   |
| <b>Microempresa</b>                       | Hasta 150 UIT   | 1 a 10       | Hasta 150 UIT                      | No hay límites |
| <b>Pequeña Empresa</b>                    | Hasta 1,700 UIT | 1 a 100      | Más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT   | No hay límites |
| <b>Mediana Empresa</b>                    |                 |              | Más de 1,700 UIT y hasta 2,300 UIT | No hay límites |

*Figura 3: Cuadro comparativo de la ley Mype*

**Fuente:** Tomado del artículo de Escalante Ramos E., (2016)

### 2.2.2.3 Importancia de las mypes

**Herrera, (2011)** señala que: La importancia de las mypes para el Perú era de gran magnitud, dada las limitaciones de su economía y la extensión de la pobreza, así en 1997, la contribución de las microempresas y pequeñas empresas en la generación de empleo representaba el 75.9 por ciento del total de la población económicamente activa (PEA). De ese 75.9 por ciento, el 95 por ciento de la generación de empleo se concentraba en establecimiento

pequeños denominados “microempresas”, y sólo el 5.0 por ciento se concentraba en las “pequeñas empresas”

Asimismo, lo señala **Roque, (2014)** el cual dice que: En el Perú, más del 98% de las empresas, pertenecen al sector de la micro, pequeña y mediana empresa, (3'228,397) las cuales son quienes aportan con el 85% del empleo (PEA) y el 61% del PBI.

#### **2.2.2.4 El financiamiento de las mypes en el Perú**

Según la **web Administración moderna, (2015)** en su artículo sobre Financiamiento para las mypes en el mercado peruano nos dice:

Las MYPES constituyen uno de los principales motores de la actividad económica, y han incrementado su participación en los diferentes sectores productivos de la economía en los últimos años, incitando al crecimiento y desarrollo del país.

Así, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas, que posean una micro o pequeña empresa y, de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante) sus diversos programas de financiamiento.

Por otro lado, en un artículo publicado el 03 de abril del 2017 en el diario Perú 21, el ministro **Bruno Giuffarra** se pronunció y dijo: Las micro y pequeñas empresas (Mypes) afectadas por las lluvias y huaicos causados por El Niño tendrán el respaldo del gobierno a través de la prioridad del financiamiento para su pronta recuperación.

### 2.2.3 Teoría del sistema bancario

El Sistema Financiero Peruano, es uno de los más importantes sistemas que contribuyen al desarrollo de nuestro país mediante la promoción de la oferta y la demanda en productos activos y pasivos, facilitando así el desarrollo de las empresas sobre todo de las pequeñas y microempresas empresas quienes hacen uso de este sistema para su desarrollo y poder lograr obtener competitividad en una mayor escala tanto en el Perú como en el extranjero. **(Becerra, 2019)**

Así mismo lo resalta el diario **El Popular, (2020)**, quien afirma que: el Sistema Bancario está conformado por instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro que operan en la intermediación financiera.

El Estado participa en el sistema financiero en las inversiones que posee en Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide), actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizadas a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones. **(El Popular, 2020)**

Existen 2 tipos de sistema:

- **Sistema bancario:** Es el conjunto de instituciones bancarias que realiza intermediación financiera. **(El Popular, 2020)**
- **Sistema no bancario:** Es el conjunto de instituciones que realizan intermediación indirecta que captan y canalizan recursos, pero no califican como bancos: Cofide, compañías de seguro, cooperativas de ahorro y crédito, cajas rurales, bolsa de valores, administradoras de fondo de pensiones. **(El Popular, 2020)**

#### **2.2.4 Teoría del sector comercio**

El sector comercial representa la principal fuente de empleos en la economía local. El sector se ha diversificado y ha adquirido nuevas tendencias para lograr un desarrollo económico, integrado y acelerado; capaz de propiciar un aumento en el número de empleos creados. Este sector da prioridad al desarrollo de una nueva visión donde se amplían los incentivos a los pequeños y medianos empresarios con facilidades y recursos para fomentar la labor de servicios.

### **2.3 Marco conceptual:**

#### **2.3.1 Definición de las mypes**

**SUNAT, (2016)** nos dice: La Micro y Pequeña Empresa es la 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.

Por otro lado, **Gomero, (2015)** afirma: las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen

una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.

**Arbulú & Otoyá, (2005)** en su investigación señalan lo siguiente “La legislación peruana define a la PYME (Pequeña y Micro Empresa) como la 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”

### **2.3.2 Definición del financiamiento**

**Enciclopedia de Clasificaciones, (2016)** nos dice: es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo.

Po otro lado **Definición, (2016)** nos dice: “*Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicio de activo particular*”.

### **2.3.3 Definición del sistema bancario**

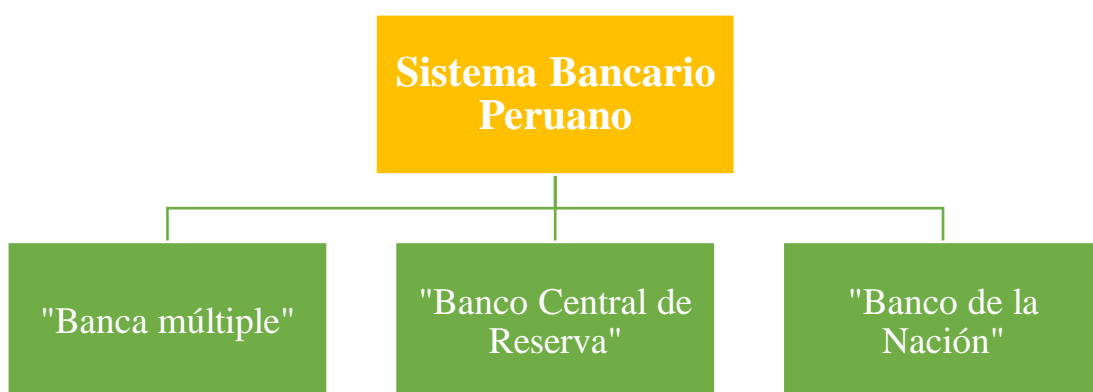
**MytripleA, (2018)** define al sistema bancario o financiero como: “*El conjunto de instituciones, entidades financieras, cajas de ahorro y entidades de crédito que*



*pretenden canalizar el ahorro de los prestamistas” y dar seguridad a los movimientos de dinero y a los propios sistemas de pago.*

Así mismo refiere el sitio web **Expansión, (s.f.)** cuando afirma que el sistema financiero es el conjunto de instituciones financieras de una economía. Incluye los bancos comerciales, bancos privados industriales o de negocios, la banca oficial, las cajas de ahorro, las cooperativas de crédito y el banco emisor.

Por otro lado, **El Popular, (2020)** lo define como: El conjunto de instituciones bancarias que realiza intermediación financiera. En nuestro país el sistema bancario está conformado por la banca múltiple, el Banco Central de Reserva del Perú y el Banco de la Nación.



**Figura 4: Sistema Bancario Peruano**

**Fuente:** Elaboración propia, basada en la redacción del Popular, (2020)

#### 2.3.4 Definición de sector comercio:

Este sector de la economía agrupa a las empresas que se dedican a la venta y distribución de bienes y productos al por mayor o minorista en centros comerciales, plazas de mercado, entre otros espacios. (Sura, s.f.)

**Enciclopedia Económica, (s.f.)** nos dice: “*Se llama actividad comercial al proceso de comercialización (compra y venta) de bienes y servicios*”, el cual involucra al comerciante desde que adquiere su mercancía hasta que esta llega al consumidor final. Todos los participantes se ven beneficiados durante este proceso: el comerciante recibe dinero, que se convierte en ganancia, y el cliente obtiene un producto que satisface una necesidad o deseo.

#### 2.4 Estudio de la empresa de caso:

##### 2.4.1 Datos generales

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| <b>Razón social:</b>        | VC PARTS AND SERVICES EIRL  |
| <b>R.U.C:</b>               | 20604222428   |
| <b>Dirección:</b>           | PJ. s/n Mza. J4 lote. 16 urb. San Rafael 1 <sup>ra</sup> etapa<br>Ancash - Santa - Nuevo Chimbote |
| <b>Rubro:</b>               | Vta. Min. Otros productos en almacén.   |
| <b>Estado:</b>              | Activo  |
| <b>Representante legal:</b> | Jacques López Ortega  |

##### 2.4.2 Descripción de la empresa de caso

VC Parts and Services es una empresa especializada en el suministro de piezas de repuestos para diferentes equipos mecánicos y eléctricos como motores de

combustión, generadores eléctricos, cajas de engranajes, separadores de aceite y petróleo, compresores, bombas, intercambiadores de calor, etc.

Todas las piezas de repuestos son originales y provienen de reconocidos fabricantes ubicados en Europa, los cuales cumplen con los más exigentes estándares de calidad.

▪ **Logo de la empresa:**



**Figura 5: Logo de mype en estudio**

▪ **Productos que ofrecen:**

Todos los repuestos son garantizados por los fabricantes originales, y entregados en el menor tiempo posible, gracias a una red logística especializada para esta tarea.

- ✓ Componentes de culatas de motor
- ✓ Sistemas de inyección
- ✓ Bielas, Pistones y Camisas
- ✓ Turbocompresores
- ✓ Separadores/Purificadores
- ✓ Intercambiadores de Calor, Compresor y Bombas de tornillos
- ✓ Etc.

### **III. Hipótesis**

**Abreu, (2012)** en su artículo Hipótesis, Método & Diseño de Investigación señala que: “Las hipótesis relevan a los objetivos y las preguntas de investigación para guiar el estudio, dentro del enfoque cuantitativo o mixto. Por ello, las hipótesis comúnmente surgen de los objetivos y las preguntas de investigación, una vez que estas han sido reevaluadas a raíz de la revisión de la literatura”

Por tanto, para nuestra investigación la cual fue cualitativa, bibliográfica, documental y caso, no aplicó.

Así mismo lo afirmo **Baray, (2006)** pues indicó que la hipótesis no debe contener términos valorativos (bella, fea, etc.); es decir de preferencia debe contener términos cuantitativos (medidas, números, etc.).

### **IV. Metodología**

#### **4.1 Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso. Fue descriptivo porque la investigación fundamentalmente se centró en describir la variable, los aspectos más relevantes de la variable correspondiente. Fue bibliográfico porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo a través de la revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes. Fue documental porque para conseguir los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 se revisó algunos documentos pertinentes. Finalmente fue de caso porque para conseguir los resultados del objetivo

específico 2 se escogió una sola mype del sector comercio, VC PARTS AND SERVICES EIRL.

#### **4.2 Población y muestra**

La presente investigación estuvo constituida por todas las micro y pequeñas del sector comercio del Perú. Para la realización del presente trabajo de investigación se tomó como muestra a la mype VC PARTS AND SERVICES EIRL.

### 4.3 Definición y operacionalización de variables

**CUADRO 1: Definición y operacionalización de variables**

| Variable       | Definición   | Dimensiones                 | Subdimensiones  | Medición  |
|----------------|--|-----------------------------|---|---|
| Financiamiento | El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio. Una empresa puede tomar diferentes avenidas para conseguir financiamiento, y puede ser usada más de una opción. (López, 2015) | Fuentes de financiamiento   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Interna</li> <li>- Externa</li> </ul>                      | ¿Para financiar sus actividades económicas recurre a préstamos? |
|                |  | Sistemas de financiamiento. | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sistema Bancario</li> <li>- Sistema No Bancario</li> </ul> | ¿Accede a préstamos bancarios?                                  |
|                |  | Costos de financiamiento    | Tasa del financiamiento   | ¿La tasa de interés que le cobraron por el crédito fue baja?    |
|                |  | Plazos de financiamiento.   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Corto Plazo</li> <li>- Largo Plazo</li> </ul>              | ¿El préstamo obtenido fue a largo plazo?                        |
|                |  | Usos de financiamiento      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Activos</li> <li>- Gastos</li> </ul>                       | ¿El préstamo obtenido fue utilizado para capital de trabajo?    |

**Fuente:** Elaboración propia.

#### **4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **4.4.1 Técnicas.**

- Para el recojo de información del objetivo específico 1 se aplicó la técnica de la revisión bibliográfica.
- Para el recojo de información del objetivo específico 2 se empleó la técnica de la entrevista.
- Finalmente, para el recojo de información del objetivo específico 3, se utilizó la técnica del análisis comparativo.

##### **4.4.2 Instrumentos.**

- Para el recojo de información del objetivo específico 1 se usó el instrumento de las fichas bibliográficas.
- Para el recojo de información del objetivo específico 2 se aplicó el instrumento del cuestionario.
- Para el recojo de información del objetivo específico 3 se utilizó como instrumento los cuadros 01 y 02 de la presente investigación.

#### **4.5 Plan de Análisis**

En el presente trabajo de investigación se utilizó el siguiente plan de análisis:

- Para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se aplicó de la técnica de la revisión bibliográfica y documental, del instrumento de las fichas bibliográficas se describirán los resultados de los antecedentes pertinentes, internacionales, nacionales y locales.

- Para hacer el análisis de resultados observe el cuadro 1 con la finalidad de agrupar, los antecedentes nacionales y locales. Por último, estos resultados fueron comparados con los antecedentes internacionales; finalmente fueron comparadas explicadas a la luz de las bases teóricas.
- Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista y como instrumento el cuestionario, estos resultados fueron especificados en el cuadro 02. Para hacer el análisis de resultados de la investigación se comparan estos resultados; finalmente estos resultados fueron comparados con las bases teóricas de la investigación.
- Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se utilizó el análisis comparativo de los resultados del objetivo 1 y el objetivo 2.

#### **4.6 Matriz de consistencia**

La matriz de consistencia queda elaborada teniendo como principales características, el título, enunciado del problema, objetivo general, objetivo específico, variable de estudio, metodología; los cuales se muestran en el siguiente cuadro de manera explicativa y detallada de la siguiente manera:



**CUADRO 2: Matriz de consistencia**

| <b>TÍTULO</b>   | <b>ENUNCIADO DEL PROBLEMA</b>   | <b>OBJETIVO GENERAL</b>   | <b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>  |
|---|---|---|---|
| <p>Propuestas de mejoras de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019</p> | <p>¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019?</p> | <p>Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019.</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio.</li> <li>2. Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019.</li> <li>3. Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019.</li> </ol> |

**Fuente:** Elaboración propia

#### 4.7 Principios éticos

Desde el punto de vista de la investigación, un acto ético es el que se ejerce responsablemente, evitando el perjuicio a personas, que a veces se realiza inconscientemente, por estar vinculado el daño a los métodos que el investigador utiliza para la consecución de sus fines. **(Buendía & Berrocal, s.f.)**

Por lo siguiente, el presente trabajo se basó en los siguientes principios éticos para el desarrollo de la investigación:

**Protección a las personas:** involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad. **(Comité Institucional de Ética en Investigación, 2016)**

**Beneficencia y no maleficencia:** la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios. **(Comité Institucional de Ética en Investigación, 2016)**

**Justicia:** el investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. **(Comité Institucional de Ética en Investigación, 2016)**

**Integridad científica:** se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados. **(Comité Institucional de Ética en Investigación, 2016)**

## V. Resultados

### 5.1 Resultados

#### 5.1.1 Con respecto al objetivo específico 1:

Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio.

**CUADRO 3: Resultados en base a los antecedentes**

| AUTOR (ES)             | RESULTADOS   | OPORTUNIDADES  | DEBILIDADES  |
|------------------------|--|--|--|
| <b>Jacinto, (2020)</b> | El 100% de los asesores de créditos encuestados, manifestaron que es importante que el cliente controle sus ingresos y gastos, con la finalidad de conocer en qué momento el negocio necesita de financiamiento y cuánto de capacidad tiene para cubrir mensualmente sus obligaciones, así mismo resalta que la cultura crediticia y mal información, la capacidad | La gran mayoría de mypes nacionales es formada por emprendedores que carecen de un nivel de estudio superior; sin embargo, su ímpetu les permite manejar sus negocios lo mejor posible y se proyectan a largo plazo por lo que pueden cubrir sus deudas. Además, hoy en día estos emprendedores buscan | Para las mypes nuevas aún es complicado acceder a créditos puesto que los bancos solicitan información financiera de 2 años como mínimo. |

|                       |   |   |  |
|-----------------------|---|---|--|
|                       | de pago, la capacidad empresarial, las garantías, los ingresos y la distancia geográfica son las principales causas del acceso al financiamiento.   | cursos que desarrollen sus capacidades.   |  |
| <b>Yangua, (2020)</b> | La empresa ante la falta de liquidez, tuvo que recurrir a buscar financiamiento, al principio recurrió al sector formal (caja y/o banco de la ciudad); las solicitudes realizadas fueron denegadas ante ello optó por el sector informal; los cuales accedieron sin trámites y requisitos que la empresa aun no cubría con el sistema financiero. | Una oportunidad para las mypes nacionales son las personas informales que prestan dinero; en algunos casos son familiares, amigos, conocidos o referidos; lo cual para los emprendedores es provechosos pues nos todas las mypes acceden al sistema bancario. | El sistema financiero pide mínimo 2 años de creación para que pueda otorgarle un préstamo, por eso la mype recurre al sector informal; el cual le cobra una tasa elevada de interés. |
|                       | Las micro y pequeñas empresas del sector comercio recurren al financiamiento de las entidades bancarias,  | Las mypes nacionales en su mayoría han logrado formar un historial crediticio fuerte; el cual les ayuda   | A pesar de tener el apoyo del sistema bancario, la mype tiene un enemigo, con el cual tiene que luchar. Es   |

|                          |  |   |   |
|--------------------------|--|---|---|
| <b>Castilla, (2019)</b>  | porque son entidades que se especializan en las micro finanzas, les dan mayores facilidades para obtener un préstamo y los recursos necesarios para su desarrollo, y de allí lo hacen recurrentemente por que han ido formando su propio historial crediticio. | a financiar sus proyectos o atender a sus clientes en los diversos pedidos que tienen.  | decir, la mype debe perdurar en el tiempo, a pesar de las diversas crisis que puedan existir hoy en día, caso contrario no tendrá el tan soñado historial crediticio. |
| <b>Yaringaño, (2019)</b> | El financiamiento mejora las posibilidades cuando optan por un crédito con un bajo interés y utilizan el préstamo de manera adecuada, además si realizan préstamos a un corto plazo el interés a pagar es menor.   | El sistema bancario otorga préstamos a las mypes con tasas buenas tasas de interés; además hoy en día existen diversas campañas que hacen los bancos y financieras para captar clientes y las tasas de interés con excelentes para solicitar un préstamo. | Muchas de las micro y pequeñas empresas nacionales no pueden acceder al sistema bancario por no cumplir con todos los requisitos.                                     |
|                          | La mype en estudio recurre a la fuente de  | La gran parte de las mypes nacionales   | En el sector comercio, las mypes a veces se   |

|                                 |   |  |  |
|---------------------------------|---|--|--|
| <p><b>Fernández, (2019)</b></p> | <p>financiamiento externo, cuando necesita liquidez, utiliza el sistema financiero no bancario en un corto plazo, invirtiendo en préstamo en capital de trabajo para la adquisición de mercadería. Así mismo da un uso adecuado del financiamiento, ya que con la obtención de mercadería pudieron cubrir su necesidad de mercadería para vender y de esta forma incrementaron sus ventas y generaron utilidades.</p> | <p>obtiene el financiamiento y lo utiliza de forma adecuada, es decir invierte en compra de activos, mercaderías, etc. Los emprendedores hoy en día sacan el máximo provecho a sus créditos.</p> | <p>desesperan cuando su producto no es vendido en el tiempo estimado, por lo que surgen problemas de atrasos en el pago del crédito.</p> |
| <p><b>Delgado, (2018)</b></p>   | <p>La empresa en estudio solicitó crédito en el Banco de Crédito del Perú – BCP y fue a corto plazo, siendo utilizado para capital de trabajo (mercaderías); así mismo,</p>   | <p>Las micro y pequeñas empresas nacionales optan por financiamiento externo, pues al crearse solo tienen un pequeño capital de trabajo.</p>   | <p>Las mypes nacionales surgen de la necesidad, sin embargo, a muchas de ellas le es difícil acceder al sistema bancario.</p>            |

|                          |   |  |  |
|--------------------------|---|--|--|
|                          | la mayoría de las empresas optan por un financiamiento por parte de terceros.   |  |  |
| <b>Rodríguez, (2019)</b> | La mayoría de micro y pequeñas empresas tienen acceso al sistema bancario, que les brinda créditos a corto plazo con intereses bajos y muchas facilidades para obtenerlos. Y la minoría accede a cajas, financieras, y prestamistas usureros porque les otorgan créditos fáciles, pero que les cobra un alto costo. | Las mypes nacionales al obtener un crédito siempre lo invierten en mejorar su capital de trabajo, ya sea para comprar activos, mercaderías y otros, también vemos que la mayoría accede al sistema bancario, aunque algunas veces la tasa no es favorable, estas saben sacar provecho del crédito. | Las mypes nacionales desconocen todas las posibilidades de generar liquidez, pues como vemos la gran mayoría recurre a fuentes externas para obtener dinero. |

**Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la investigación.

### **5.1.2 Con respecto al objetivo específico 2:**

Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019.

**CUADRO 4: Resultados en base al cuestionario**

| <b>ITEM</b>   | <b>RESULTADO</b><br><b>SI() NO ()</b> | <b>OPORTUNIDADES</b>   |
|---|---------------------------------------|--|
| 1. ¿Para financiar sus actividades económicas recurre a préstamos?                | <b>Sí</b>                             | VC PARTS AND SERVICE EIRL cuenta con préstamos que ayudan a realizar los diversos trabajos que solicitan sus clientes.                       |
| 2. ¿Realiza un análisis de ingresos de su empresa antes de solicitar el préstamo? | <b>No</b>                             | Su contabilidad es llevada en un estudio y al solicitar dichos informes, estos tienen costos adicionales por lo cual no realiza el análisis. |
| 3. ¿Sus créditos lo solicita en el sistema de financiamiento bancario?            | <b>No</b>                             | VC PARTS AND SERVICES EIRL es una mype nueva así que no tiene historial creditico, por lo que aún no es aceptado por el sistema financiero.  |
| 4. ¿Evalúa las tasas de interés que ofrecen las entidades del sistema financiero? | <b>Sí</b>                             | A pesar no obtener crédito del sistema bancario, evalúa la tasa de interés que más le convenga antes de endeudarse.                          |
| 5. ¿La tasa de interés que le cobraron por el crédito fue baja?                   | <b>No</b>                             | Lamentablemente por obtener el financiamiento a través de créditos informales las tasas de interés son altas.                                |
| 6. ¿El plazo que le otorgaron su crédito fue menor a 12 meses?                    | <b>Sí</b>                             | Los plazos establecidos de estos préstamos son máximos de 6 meses.   |



|   |           |   |
|---|-----------|---|
| 7. ¿El préstamo obtenido fue utilizado para capital de trabajo? | <b>Sí</b> | Efectivamente el prestamos fue invertido en mercadería que ya tenía ofrecida, con lo cual pudo cubrir sus deudas. |
|---|-----------|---|

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.

### 5.1.3 Con respecto al objetivo específico 3:

Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019.

**CUADRO 5: Resultados del objetivo específico 01 y objetivo específico 02**

| <b>ASPECTOS RELEVANTES</b>       | <b>OBJETIVO ESPECÍFICO 01</b>  | <b>OBJETIVO ESPECÍFICO 02</b>   | <b>EXPLICACIÓN</b>   |
|----------------------------------|--|---|--|
| <b>Fuentes de financiamiento</b> | La mayoría de micro y pequeñas empresas nacionales recurren a fuentes de financiamiento externa; sin embargo, vemos que no hacen uso de todas las fuentes. A pesar de ello, hay un grupo | VC PARTS AND SERVICES EIRL, hace uso de una fuente externa; pero que no pertenece al sistema bancario. Es decir, nuestra mype en estudio acude a familiares prestamistas para | En la actualidad la mayoría de mypes que desea expandirse requiere dinero, por ello acude al sistema bancario; sin embargo, la falta de conocimiento de los empresarios hace que |

|                                  |  |   |  |
|----------------------------------|--|---|--|
|                                  | reducido que obtiene crédito de un sector informal.  | hacer crecer su negocio.  | recurran únicamente a préstamos.   |
| <b>Sistema de financiamiento</b> | En su gran mayoría las mypes nacionales acuden al sistema bancario, ya que a lo largo del tiempo han subsistido y han podido forjar su historial crediticio. | Para nuestra mype en estudio aún es un sueño el historial crediticio pues solo tiene 1 año de creación y para acceder a un crédito el banco le solicitó un tiempo mínimo de 2 años. | Toda mype con la finalidad de subsistir necesita hacer crecer su capital, por ellos recurre a diversas entidades del sistema financiero para obtener crédito.                                    |
| <b>Costos del financiamiento</b> | Las micro y pequeñas empresas nacionales obtuvieron crédito del sector formal, es decir de bancos o financieras, por ello la tasa de interés fue razonable.  | Nuestra mype en estudio, no corrió con la misma suerte, pues al ser nueva recurrió al sector informal; es decir; un prestamista, que al mes le cobraba el 15% del total prestado.   | En comparación con las demás mypes nacionales, VC PARTS AND SERVICES obtuvo una tasa de interés elevada. Por ello ahora toda la ganancia de la empresa la reinvierte para su capital de trabajo. |

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <p><b>Plazos de financiamiento</b></p> | <p>Las mypes nacionales se financiaron a corto plazo, pues fue lo más conveniente para ellas.</p>   | <p>VC PARTS AND SERVICES se financio a corto plazo, no por elección, sino por la tasa de interés alta que tuvo que pagar.</p>              | <p>La tasa de interés el precio que se paga por el financiamiento, así que lo más recomendable es que la fuente sea interna.</p>  |
| <p><b>Uso del financiamiento.</b></p>  | <p>Podemos afirmar que el 100% de las mypes nacionales dan el uso correcto al crédito obtenido; pues lo invierten en su capital de trabajo.</p> | <p>La mype en estudio no es la excepción, ya que el crédito obtenido se destina a la compra de mercadería para atender a sus clientes.</p> | <p>Es vital que todo crédito que ingrese a la mype sea destinado en favor de ella, ya sea para mejorar su local, comprar activos, comprar mercadería, arreglar infraestructura, etc. Esto asegura que el precio pagado por el préstamo sea justificado.</p> |

**Fuente:** Elaboración propia en base a resultados comparables de los objetivos específicos 01

y 02.

## 5.2 Análisis de resultados

### 5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

**Torres, Guerrero & Paradas, (2017) & Hernández & Ortiz, (2018)** coincidieron en que el financiamiento para las mypes es un elemento de vital importancia, pues les da la liquidez que estas requieren en el cumplimiento de su desarrollo y crecimiento. Así mismo enmarco que las mypes acceden a fuentes externas en el financiamiento, por ello recurren al sistema bancario. Los bancos y financieras son sus principales aliados ya que les ofrecen tasas de interés baja.

**Illanes, (2017) & Castilla, (2019)** afirman que el crédito obtenido se utilizó en el mejoramiento y ampliación del local, capital de trabajo, compra de activos fijos como maquinarias, equipos, herramientas, muebles, vehículos y otros; refinanciamiento, pagar otras deudas. Es decir, las mypes invierten el dinero lo mejor posible para que su negocio crezca, así mismo, los empresarios se educan para encaminar su empresa y llevarla a la prosperidad.

Finalmente, **Hernández & Ortiz, (2018) & Yangua, (2020)** concluyeron que las mypes ante la falta de liquidez, tuvieron que recurrir al financiamiento; por tanto, recurrieron al sistema bancario. Después de obtener lo solicitado resaltaron que los emprendedores invirtieron el dinero en mercadería, compra de activos, arreglo de su local y otros. En tanto aprovecharon sus recursos, ellos manifestaron que algunos trámites son engorrosos, pues son documentos que el contador maneja.

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

VC PARTS AND SERVICES EIRL inicio con un capital de S/ 10,000.00 (Diez mil con 00/100 soles) el cual le sirvió para atender los diversos pedidos de repuestos a sus clientes.

Sin embargo, a al revelar los resultados de la encuesta se mostró que el capital no fue suficiente para cubrir sus obligaciones, por lo que acudió al sistema bancario.

Como primera observación vemos que VC PARTS AND SERVICES EIRL recurre a fuentes de financiamiento externa; es decir; presta dinero de algún sistema.

En segundo lugar, vemos que la mype en estudio no recurre al sistema bancario, pues no reúne los requisitos para tramitar un préstamo y busca financiamiento de una fuente informal. La tasa de interés por parte de un prestamista informal es el 10% mensual, esto se debe a que el riesgo es mayor para ellos.

Finalmente vemos que el gerente hizo un adecuado uso de sus recursos ya que lo obtenido fue invertido en su capital de trabajo (mercadería y/o repuestos). También se logró cubrir trabajos pendientes para la mejora de sus oficinas de trabajo.

### **5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:**

Referente a **las fuentes de financiamiento** hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02; pues se observó que la gran parte de mypes nacionales y la mype en estudio optaron por una fuente externa.

Es decir, ambas recurrieron a fuentes ajenas para tener liquidez y así cumplir sus objetivos pendientes.

Referente al **sistema de financiamiento** encontramos que hay discrepancia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02. Esto debido a que la gran parte de las micro y pequeñas empresas nacionales pudieron acceder al sistema bancario, pero VC PARTS AND SERVICES EIRL no logro ingresar debido a que no reunió los requisitos mínimos que le solicitaban las entidades financieras.

Referente a los **costos de financiamiento**, no hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02, ya que la gran parte de micro y pequeñas empresas nacionales accedieron al sistema bancario y estas le brindaron tasas de interés accesibles; sin embargo, nuestra mype en estudio manifestó que la tasa de interés que le aplicaron fue muy elevada en comparación a las demás.

Referente a los **plazos de financiamiento**, vemos que hay coincidencia entre los resultados del objetivo 01 y 02, ya que la mypes nacionales informaron que sus financiamientos se dieron en un lapso menor a los 12 meses. VC PARTS AND SERVICES EIRL también se financió a corto plazo, esto debido a que la tasa de interés fue alta.

Referente al **uso de financiamiento**, vemos que hay coincidencia entre los resultados del objetivo 01 y 02, pues tanto micro y pequeñas empresas nacionales como VC PARTS AND SERVICES EIRL, invirtieron el crédito en la compra de mercaderías, activos, arreglo de local y otros. Es decir, las mypes se preocupan en hacer crecer su capital.

Finalmente, referente a **las facilidades del financiamiento** encontramos que hay discrepancia entre los resultados de los objetivos específicos 01 y 02. Esto debido a que las mypes nacionales lograron reunir todos los documentos solicitados por las entidades del sistema bancario, así mismo los empresarios acotaron que les facilitó mucho la ayuda del contador de la empresa; pues los informes presentados eran sus estados financieros. Por otro lado, VC PARTS AND SERVICES EIRL no logro tener las facilidades de las demás mypes, puesto que por ser nueva en el mercado sus estados financieros no reflejaban mucha información.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1.1 Respecto al objetivo específico 1:**

De las microempresas estudiadas se estableció las oportunidades del financiamiento, que mejoran sus posibilidades provienen en su totalidad de fuentes externas. Ya que con la revisión de la literatura se comprobó que el sistema bancario fue su principal aliado, ya que le ofreció préstamos a un precio bajo. Es decir, los bancos y financieras les otorgó crédito con una tasa de interés razonable; así mismo en el estudio se reveló que los requisitos que las entidades solicitaron fueron rápidos de presentar y las mypes no tuvieron inconvenientes en agilizar los documentos.

Por otro lado, las mypes nacionales han mostrado gran eficiencia en el uso del préstamo, pues todas las microempresas estudiadas informaron que lo obtenido se gastó en compra de mercadería, activos, arreglo y mejoras del local.

Finalmente, esto reveló que el financiamiento es una herramienta vital, pues les permite alcanzar sus objetivos y metas.

### **6.1.2 Respecto al objetivo específico 2:**

En el caso de VC PARTS AND SERVICES EIRL se estableció que las oportunidades del financiamiento, que mejoran sus posibilidades también provienen de fuente externa; aunque en este caso su fuente es informal. Nuestra mype señaló que por necesidad de atender a sus clientes tuvo que recurrir al



financiamiento; sin embargo, no le resulto como esperaba, pues el sistema bancario no accedió a darle crédito por ser relativamente y su información financiera aún era inconsistente. Por otro lado, le sirvió el conocimiento y contactos del representante legal, ya que este conocía informales que prestan dinero, pero el precio a pagar era elevado.

En conclusión, sabemos que la mype en estudio se financia con fuentes externas; aun no cuenta con récord crediticio, su contabilidad es llevada por un tercero y que todo lo recibido es para importar los repuestos que ofrece a sus clientes.

### **6.1.3 Respecto al objetivo específico 3:**

De las microempresas estudiadas y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL se estableció que las oportunidades del financiamiento, que mejoran sus posibilidades provienen netamente de fuente externa, ninguna cuenta con autofinanciamiento.

Vemos que las mypes tienen hoy en día gran oportunidad de surgir, pues el sistema financiero a facilitados los tan engorrosos trámites que antes existían; es decir los requisitos para acceder a un crédito se gestionan de manera rápida. También hemos visto que por parte del sistema bancario las tasas de interés son bajas; además que hoy en día la cartera de bancos y financieras es amplia y está a elección del empresario saber elegir su mejor opción.

Y por último hemos coincidido en que tanto las mypes encontradas y la estudiada usa su préstamo en fines pro mejora para su empresa.

#### **6.1.4 Respecto al objetivo general:**

Como consecuencia de todo lo estudiado podemos ver que las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa VC PARTS AND SERVICES han sido de gran provecho para estas, pues les ha permitido seguir en pie y responder con ímpetu a todos los requerimientos de su negocio.

El financiamiento externo ha sido el principal autor de que estas empresas tengan buenos resultados; también es importante resaltar el rol de los gerentes o dueños de los negocios, pues ellos hacen posible que el dinero sea destino a las cosas importantes y no cubrir gastos innecesarios. Otro punto a resaltar es que el sistema bancario ofrece una amplia gama de créditos destinado netamente a las mypes, así mismo les da a conocer las diversas formas y fuentes de financiamiento que existen.

En conclusión y en base a la encuesta aplicada podemos decir que el empresario aún carece de una información clara de toda la variedad de las fuentes de financiamiento que existen, pues como hemos visto en todas las literaturas revisadas, el total de mypes ha sido financiada por fuente externa.

## VII. Propuestas de Mejora

En base a la información estudiada y la encuesta aplicada se recomienda lo siguiente:

- El gerente general o dueño de la mype debe investigar acerca de las fuentes de financiamiento que existen, para así sacar el máximo provecho al financiamiento.
- Antes de sacar el préstamo bancario el empresario debe analizar rigurosamente que tipo de préstamo solicitará; así mismo debe comparar la tasa de interés que todas las entidades ofrecen para que no perjudique su negocio.
- La mype deberá revisar todos los beneficios a los que puede acogerse para así lograr su crecimiento; con esto se quiere dar a entender que no solo el sistema bancario puede ser una opción, sino el estado que también ofrece financiamiento.
- El gerente deberá enviar y solicitar la información a su contador de manera oportuna, este con el fin de que el análisis de sus estados le puedan dar luz a ver cuan rentable es su negocio.
- Al acceder a un préstamo se recomienda que se evalúen la tasa de interés, el tiempo de las cuotas y la rentabilidad que le generará a la empresa; esto en fin de no sobre endeudar a la mype.
- Finalmente se recomienda que la mype siempre se autoevalúe y revise su flujo de caja para ver su posibilidad de pago.

## VIII. Aspectos complementarios

### 8.1 Referencias Bibliográficas

- Abreu L., (2012). *Hipótesis, método & diseño de investigación*. Recuperado de:  
[http://www.spentamexico.org/v7-n2/7\(2\)187-197.pdf](http://www.spentamexico.org/v7-n2/7(2)187-197.pdf)
- Administración Moderna, (2015). *Financiamiento de las mypes en el mercado Peruano*. Recuperado de:  
<https://www.administracionmodernaes.com/2015/09/financiamiento-paralas-mypes-en-el.html>
- Arocutipa N., Jove U., Flores O., Condemayta Y. & Sacari E. (s.f), *Las micro finanzas y las mypes en el Perú*. Recuperado de:  
<https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>
- Baray, H., (2006). *Introducción a la metodología de la investigación*.
- Becerra, M. (2019). *Estudio de los factores que determinan la morosidad del sector mype en el sistema bancario Peruano*. Obtenido de  
<http://bibliotecas.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9610/UPbemaha.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bohórquez N., López A. & Castañeda L., (2018). *Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Obtenido de  
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html>
- Buendía A. & Berrocal, L. (s.f.). *La Ética de la Investigación Educativa*. Obtenido de  
[http://rabida.uhu.es/dspace/bitstream/handle/10272/6606/Etica\\_de\\_la\\_investigacion\\_educativa.pdf?sequence=2](http://rabida.uhu.es/dspace/bitstream/handle/10272/6606/Etica_de_la_investigacion_educativa.pdf?sequence=2)
- Castilla, C. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso la empresa insumos Chininín y Chin sociedad anónima cerrada y propuesta de mejora – Sullana 2017*. Obtenido de

- [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13655/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_CASTILLO\\_CRUZ\\_SALLY\\_VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13655/FINANCIAMIENTO_MYPES_CASTILLO_CRUZ_SALLY_VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Comité Institucional de ética en la investigación. (2016). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <file:///C:/Users/Luisa/Downloads/00151820190402010441.pdf>
- ConceptoDefinición. (2019). *Financiamiento*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>
- Consultas financieras y empresariales. (2014). *En el Perú, cuál es la diferencia entre la micro, la pequeña y la mediana empresa?* Obtenido de <http://consultasfinancierasyempresariales.blogspot.com/2014/02/en-el-peru-cual-es-la-diferencia-entre.html>
- Definición, (2016). *Técnica de estudio*. Obtenido de <https://definicion.de/tecnica-de-estudio/>
- Delgado, V. (2018). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa Ferretería El Rayo de Chimbote E.I.R.L. - Chimbote, 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15583>
- Enciclopedia de definiciones, (2016) *Definición del financiamiento*. Obtenido de: <http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Enciclopedia económica, (s.f.) *Actividad comercial*. Obtenido de: <https://enciclopediaeconomica.com/actividad-comercial/>
- Educa - Portal de educación financiera, (s.f.) *Costos del financiamiento*. Obtenido de <https://www.svs.cl/educa/600/w3-propertyvalue-1150.html>
- El Popular. (2020). *Conoce qué es el sistema bancario y no bancario*. Obtenido de <https://elpopular.pe/series/escolar/2015-05-21-conoce-que-es-el-sistema-bancario-y-no-bancario>
- Expansión. (s.f.). *Sistema bancario*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/sistema-bancario.html>
- Fernández, C. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Electro*

- Ferretería Carlos de Huarmey, 2019.* Obtenido de  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15541>
- García , G., Villafuerte, O. & Marcelo E. (2015). *Concentración.* Obtenido de  
<http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/16289/1/TESIS%20BVES.pdf>
- Gomero N., (2015). *Concentración de las mypes y su impacto en el crecimiento económico.* Obtenido de file:///C:/Users/Luisa/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf
- Hernández E. & Ortiz K., (2018). *Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones.* Obtenido de  
<https://www.redalyc.org/pdf/257/25739666004.pdf>
- Herrera B., (2011), *Análisis estructural de las mypes y pymes.* Obtenido de:  
<http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/3706/2970>
- Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile.* Obtenido de  
<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Jacinto, M. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la empresa inversiones don rey eirl. La Unión - 2018.*  
 Obtenido de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15863/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_JACINTO\\_FIESTAS\\_MILAGROS\\_DEL\\_SOCORRO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15863/FINANCIAMIENTO_MYPE_JACINTO_FIESTAS_MILAGROS_DEL_SOCORRO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- López A., (2015). *Actividad financiera del Banco de Mexico* Obtenido de  
[https://issuu.com/prospecta.ciccg/docs/reporte\\_especial\\_banxico\\_actividad](https://issuu.com/prospecta.ciccg/docs/reporte_especial_banxico_actividad)
- Morccolla, M. (2019). *La importancia de las fuentes de financiamiento para el desarrollo.* Obtenido de  
[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2494/Mario\\_Trabajo\\_Bachiller\\_2019.pdf?sequence=1](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2494/Mario_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1)
- MytripleA. (2018). *Sistema Bancario.* Obtenido de  
<https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/sistema-bancario/>
- Ramírez, E. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa*

- representaciones William Hernandez E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019.*  
Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15917>
- Rodriguez, M. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa de servicios smart service automotriz S.A.C. de Chimbote, 2019.*
- Roque, I. (2014). *Financiamiento para mejorar el desarrollo de las mypes de confecciones en Lima 2014.* Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034539>
- Salinas, E., Velastegui L. & Arriaga J., (s.f.). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. 2017, 783-798. Recuperado el 16 de 02 de 2020, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>
- Sura. (s.f.). *Comercio.* Obtenido de <https://www.segurossura.com.co/paginas/empresas/sector/comercio.aspx>
- Sunat. (2016). *Definición de las micro y pequeñas empresas.* Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Tello, S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país.* Obtenido de <http://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/lex/article/view/623>
- Torres A., Guerrero F. & Paradas M., (2014). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras.* Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6430961>
- Vivus. (2019). *Qué es financiamiento.* Obtenido de <https://www.vivus.com.ar/blog/que-es-financiamiento>
- Yangua, G. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa repuestos y servicios generales merino EIRL, Piura – 2019.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15815/FINANCIAMIENTO\\_GANANCIAS\\_YANGUA\\_CORTEZ\\_GRECIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15815/FINANCIAMIENTO_GANANCIAS_YANGUA_CORTEZ_GRECIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Yaringaño, E. (2019). *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de*

*Huaraz, 2018.* Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10388>



## 8.2 Anexos


### 8.2.1 Anexo 01: Cronograma de actividades

| <b>CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES</b> |   |          |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   |   |   |
|----------------------------------|---|----------|---|---|---|---------|---|---|---|-------|---|---|---|-------|---|---|---|
| N°                               | ACTIVIDADES   | AÑO 2020 |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   |   |   |
|                                  |   | Enero    |   |   |   | Febrero |   |   |   | Marzo |   |   |   | Abril |   |   |   |
|                                  |   | 1        | 2 | 3 | 4 | 1       | 2 | 3 | 4 | 1     | 2 | 3 | 4 | 1     | 2 | 3 | 4 |
| 1                                | Elaboración del proyecto  | ■        |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   |   |   |
| 2                                | Revisión del proyecto por el jurado de investigación  |          | ■ |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   |   |   |
| 3                                | Aprobación del proyecto por el jurado de investigación  |          |   | ■ |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   |   |   |
| 4                                | Exposición del proyecto al jurado   |          |   |   | ■ |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   |   |   |
| 5                                | Mejora del marco teórico y metodológico   |          |   |   |   | ■       |   |   |   |       |   |   |   |       |   |   |   |
| 6                                | Elaboración y validación del instrumento de recolección de información                        |          |   |   |   |         | ■ |   |   |       |   |   |   |       |   |   |   |
| 7                                | Recolección de la información   |          |   |   |   |         |   | ■ |   |       |   |   |   |       |   |   |   |
| 8                                | Presentación de resultados  |          |   |   |   |         |   |   | ■ |       |   |   |   |       |   |   |   |
| 9                                | Análisis e interpretación de los resultados   |          |   |   |   |         |   |   |   | ■     |   |   |   |       |   |   |   |
| 10                               | Redacción del informe preliminar  |          |   |   |   |         |   |   |   |       | ■ |   |   |       |   |   |   |
| 11                               | Revisión del informe final de tesis por el jurado de investigación                            |          |   |   |   |         |   |   |   |       |   | ■ |   |       |   |   |   |
| 12                               | Aprobación del informe final de tesis por el jurado de investigación                          |          |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   | ■ |       |   |   |   |
| 13                               | Presentación de ponencia en jornadas de investigación   |          |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   | ■     |   |   |   |
| 14                               | Redacción del artículo científico   |          |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       | ■ |   |   |
| 15                               | Presentación de la propuesta de informe fina y artículo científico al jurado de investigación |          |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   | ■ |   |
| 16                               | Pre banca   |          |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   | ■ |   |
| 17                               | Empastado   |          |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   | ■ |   |
| 18                               | Sustentación y elaboración del acta respectiva  |          |   |   |   |         |   |   |   |       |   |   |   |       |   | ■ |   |

### 8.2.2 Anexo 02: Esquema de presupuesto

| <b><u>PRESUPUESTO</u></b>                                  |            |          |                 |                 |
|--|------------|----------|-----------------|-----------------|
| CATEGORÍA  | MEDIDA     | CANTIDAD | PRECIO UNITARIO | TOTAL, S/       |
| <b><u>Bienes de inversión</u></b>                          |            |          |                 | <b>2,299.00</b> |
| > Laptop   | Unidad     | 1        | 1,999.00        | 1,999.00        |
| > Mobiliario   | Unidad     | 1        | 250.00          | 250.00          |
| > Mouse  | Unidad     | 1        | 20.00           | 20.00           |
| > USB  | Unidad     | 1        | 30.00           | 30.00           |
| <b><u>Bienes de Consumo</u></b>                            |            |          |                 | <b>31.50</b>    |
| > Papel Bond A4 de 80 gr.                                  | Millar     | 1        | 17.50           | 17.50           |
| > Lapiceros  | Unidad     | 2        | 2.00            | 4.00            |
| > Bloc de notas  | Unidad     | 1        | 5.00            | 5.00            |
| > Resaltador   | Unidad     | 1        | 2.50            | 2.50            |
| > Lápiz  | Unidad     | 1        | 0.50            | 0.50            |
| > Tajador  | Unidad     | 1        | 0.50            | 0.50            |
| > Borrador   | Unidad     | 1        | 1.50            | 1.50            |
| <b><u>Servicios</u></b>                                    |            |          |                 | <b>217.50</b>   |
| > Copias   | Unidad     | 15       | 0.10            | 1.50            |
| > Impresión  | Ejemplares | 2        | 23.00           | 46.00           |
| > Empastado  | Ejemplares | 2        | 25.00           | 50.00           |
| > Servicio de internet                                     | -          | 1        | 80.00           | 80.00           |
| > Imprevistos  | -          | 2        | 20.00           | 40.00           |
| <b><u>Otros Gastos</u></b>                                 |            |          |                 | <b>3,225.00</b> |
| > Visitas a la mype en estudio                             | -          | 5        | 5.00            | 25.00           |
| > Publicación del artículo en el repositorio institucional | -          | 1        | 50.00           | 50.00           |
| > Pasajes a las tutorías                                   | -          | 10       | 5.00            | 50.00           |
| > Taller de investigación                                  | -          | 1        | 3,100.00        | 3,100.00        |
| <b>TOTALES</b>   |            |          |                 | <b>5,773.00</b> |

### 8.2.3 Anexo 03: Instrumento de recolección de datos o encuesta

  
UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las MYPE del  
ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado "Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, Perú 2019". La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Encuestador (a): **Luisa Estefani Hidalgo Robles**

Fecha: **08/02/2020**

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:**

**1.1 Edad del representante legal de la empresa: 32**

**1.2 Sexo:** Masculino (  ) Femenino (....).

**1.3 Grado de instrucción:**

- Secundaria Incompleta (....)
- Superior universitaria completa (  )
- Superior universitaria incompleta (....)



- SI ( )                      NO ( X )
8. ¿La tasa de interés que le cobro la entidad por el crédito fue baja?
- SI ( )                      NO ( X )
9. ¿EL plazo que le otorgo la entidad por su crédito fue mayor a 12 meses?
- SI ( )                      NO ( X )
10. ¿El plazo que le otorgó la entidad por su crédito fue menor a 12 meses?
- SI ( X )                      NO ( )
11. ¿Usted es puntual en sus pagos?
- SI ( X )                      NO ( )
12. ¿Usted renueva su prestamos cuando es necesario para la empresa?
- SI ( X )                      NO ( )
13. ¿Usted utiliza sus ahorros personales para incrementar el capital de la empresa?
- SI ( X )                      NO ( )
14. ¿El préstamo obtenido fue utilizado para capital de trabajo?
- SI ( X )                      NO ( )
15. ¿El préstamo obtenido fue para arreglar su local?
- SI ( )                      NO ( X )
16. ¿El préstamo obtenido fue utilizado para la compra de equipos nuevos?
- SI ( X )                      NO ( )

Chimbote, febrero 2020

NOTA IMPORTANTE: La mayoría de las respuestas que den los empresarios encuestados se deben marcar con una X.

## 8.2.4 Anexo 04: Ficha RUC de la mype estudiada

### Reporte de Ficha RUC

Lima, 29/02/2020

VC PARTS AND SERVICES E.I.R.L. - VC PARTS E.I.R.L.  
20604222428

| Información General del Contribuyente         |   |
|---|---|
| Código y descripción de Tipo de Contribuyente | 07 EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA           |
| Fecha de Inscripción                          | 15/02/2019                                    |
| Fecha de Inicio de Actividades                | 14/02/2019                                    |
| Estado del Contribuyente                      | ACTIVO  |
| Dependencia SUNAT                             | 0143 - O.Z.CHIMBOTE-MEPECO                    |
| Condición del Domicilio Fiscal                | HABIDO  |
| Emisor electrónico desde                      | 08/05/2019                                    |
| Comprobantes electrónicos                     | (desde 08/05/2019),FACTURA (desde 14/05/2019) |

| Datos del Contribuyente              |   |
|--------------------------------------|---|
| Nombre Comercial                     | -   |
| Tipo de Representación               | -   |
| Actividad Económica Principal        | 4719 - OTRAS ACTIVIDADES DE VENTA AL POR MENOR EN COMERCIOS NO ESPECIALIZADOS |
| Actividad Económica Secundaria 1     | ---   |
| Actividad Económica Secundaria 2     | ---   |
| Sistema Emisión Comprobantes de Pago | MANUAL  |
| Sistema de Contabilidad              | MANUAL  |
| Código de Profesión / Oficio         | -   |
| Actividad de Comercio Exterior       | SIN ACTIVIDAD   |
| Número Fax                           | -   |
| Teléfono Fijo 1                      | -   |
| Teléfono Fijo 2                      | -   |
| Teléfono Móvil 1                     | 43 - 960785273  |
| Teléfono Móvil 2                     | -   |
| Correo Electrónico 1                 | jacques@vcpartsandservices.com  |
| Correo Electrónico 2                 | -   |

| Domicilio Fiscal              |   |
|-------------------------------|---|
| Actividad Económica Principal | 4719 - OTRAS ACTIVIDADES DE VENTA AL POR MENOR EN COMERCIOS NO ESPECIALIZADOS |
| Departamento                  | ANCASH  |
| Provincia                     | SANTA   |
| Distrito                      | NUEVO CHIMBOTE  |
| Tipo y Nombre Zona            | URB. SAN RAFAEL I ETAPA   |
| Tipo y Nombre Vía             | PJ. S/N   |
| Nro                           | -   |

|  |  |
|--|--|
| Km   | -  |
| Mz   | J4                                       |
| Lote   | 16                                       |
| Dpto   | -  |
| Interior   | -  |
| Otras Referencias                                      | FTE A LA PUERTA DE EMERGENCIA DEL HOSPIT |
| Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal | OTROS.                                   |

| Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa |            |
|---|------------|
| Fecha Inscripción RR.PP                           | 31/01/2019 |
| Número de Partida Registral                       | 11115372   |
| Tomo/Ficha  | -          |
| Folio   | -          |
| Asiento   | -          |
| Origen de la Entidad                              | NACIONAL   |
| País de Origen                                    | -          |

| Registro de Tributos Afectos    |              |                      |       |       |
|---------------------------------|--------------|----------------------|-------|-------|
| Tributo                         | Afecto desde | Exoneración          |       |       |
|                                 |              | Marca de Exoneración | Desde | Hasta |
| IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA  | 14/02/2019   | -                    | -     | -     |
| RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO | 14/02/2019   | -                    | -     | -     |

| Representantes Legales                 |                               |                       |                     |                           |                              |
|--|-------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------|
| Tipo y Número de Documento             | Apellidos y Nombres           | Cargo                 | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde               | Nro. Orden de Representación |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD<br>46458130 | LOPEZ ORTEGA JACQUES          | TITULAR-GERENTE       | 15/12/1988          | 31/01/2019                | -                            |
|  | Dirección                     | Ubigeo                | Teléfono            | Correo                    |                              |
|  | A.H. 15 DE ABRIL Mz A Lote 25 | ANCASH SANTA CHIMBOTE | 02 960785273        | jacques.lopez.o@gmail.com |                              |

| Otras Personas Vinculadas                |                      |                      |                     |             |        |            |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|--------|------------|
| Tipo y Nro.Doc.                          | Apellidos y Nombres  | Vínculo              | Fecha de Nacimiento | Fecha Desde | Origen | Porcentaje |
| DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -<br>46458130 | LOPEZ ORTEGA JACQUES | TITULAR              | 15/12/1988          | 31/01/2019  | -      | -          |
|  | Dirección            | Ubigeo               | Teléfono            | Correo      |        |            |
|  |                      | ---                  | --                  | -           |        |            |
|  | País de Residencia   | País de Constitución |                     |             |        |            |
|  | -                    | -                    |                     |             |        |            |